

OBJAŚNIENIA
do
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
na lata 2015 - 2028
GMINY KOBIELE WIELKIE

Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z prognozą kwoty długu i wykazem przedsięwzięć sporządzona jest na lata 2015-2028.

Wieloletnia prognoza finansowa zgodnie z art. 227 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust.3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych .

Limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art.226 ust.3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Kobbiele Wielkie zostały określone do 2018 roku.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Gmina Kobbiele Wielkie sporządza WPF w tym zakresie do roku 2028 .

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy finansowej uwzględniono zmiany, które zostały wprowadzone w życie Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2013 r. poz. 86).

Wieloletnia Prognoza Finansowa została poprzedzona analizą finansową ważniejszych wielkości z wykonania budżetu, które stanowią bazę do planu budżetu na lata 2015-2028.

Przy opracowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej wzięto pod uwagę dane historyczne, a więc wykonanie budżetu za rok 2013 i 2014, a w przypadku 2015 roku wielkości określono na poziomie planowanego wykonania dochodów i wydatków oraz planowanych przychodów i rozchodów budżetu na dzień 31.12.2014 rok.

Na 2015 rok przyjęto wielkości z opracowanego projektu budżetu .

1. Dochody

Prognozowanie dochodów oparte jest na takich czynnikach jak : przewidywane wykonanie dochodów własnych, przewidywane wielkości dotyczące części subwencji, udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych, podatki i opłaty, wielkości planowanych dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, porozumień, wielkości stawek podatkowych oraz dochodów ze sprzedaży majątku. Dochody ze sprzedaży majątku wynoszą w roku 2014 – planowane 9.600,00 zł , 2015 – 12.000,00 zł w latach 2016-2028 nie planuje się dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku. Dochody te nie są zbyt duże i nie ma to oczywiście dużego przełożenia na wielkości dochodów .

Prognoza dochodów w latach 2015 – 2028 została zwiększona o ok. 102% . Podatek rolny został ustalony na 56 zł za 1q(ustawowo 61,37 zł) tj. na poziomie roku 2014. Podatek od środków transportowych również na poziomie roku poprzedniego .

Bardzo znaczące pozycje jakimi są subwencje dla gminy zostały zwiększone o 104,13% , część subwencji wyrównawczej została zwiększona o 105,47%., natomiast część subwencji oświatowej została zwiększona o 103 %.

Kwota na jednego ucznia wynosi 5.243 zł.

Prognozowanie dochodów zostało dokonane w sposób mało optymistyczny, oparty na realnym wykonaniu dochodów.

2. Wydatki

Prognozując wydatki trzeba zwrócić uwagę na wiele czynników, które mogą spowodować wzrost lub spadek wydatków , np. inflacja, wzrost wynagrodzeń .

Ważnym czynnikiem który kształtuje wydatki bieżące są wydatki majątkowe oraz wielkość rozchodów przewidzianych do spłaty w danym roku. Realizując zadania inwestycyjne należy oszczędnie przewidywać wydatki bieżące w latach 2015-2028 .

Wydatki bieżące zostały zwiększone o ok. 102%, wiąże się to ze spłatami w latach 2015-2028 zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek i realizacją wydatków bieżących nałożonych na samorząd związanych z utrzymaniem czystości i porządku w gminie, zmniejszeniem planu dotacji na zadania zlecone gminie z zakresu administracji publicznej.

3. Wydatki na obsługę długu

Wydatki obejmują odsetki i inne rozliczenia z bankami związane z zaciągniętymi i planowanym długiem z tytułu kredytów i pożyczek, a także odsetki od kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Odsetki stanowią wielkości szacunkowe (z wyłączeniem pożyczki z WFOS i GW, gdzie naliczone odsetki są wielkościami stałymi) określone na podstawie umów i harmonogramów spłat istniejącego zadłużenia oraz kalkulacji nowych potrzeb kredytowych .

Wydatki na obsługę długu w latach prognozowanych przedstawiają się następująco : 2015- 59.000,00 zł, 2016 – 57.000,00 zł 2017- 86.000,00 zł , 2018- 88.000,00 zł, 2019- 95.000,00 zł, 2020- 60.000,00 zł, 2021 – 50.000,00 zł, 2022 –40.000,00 zł, 2023 – 36.000,00 zł, 2024-35.000,00 zł, 2025 – 25.000,00 zł, 2026-20.000,00 zł, 2027-12.000,00 zł, 2028- 10.000,00 zł .

4. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe są znaczącą pozycją w budżecie gminy, a tym samym w Wieloletniej Prognozie Finansowej . Realizacja zadań inwestycyjnych wynika z potrzeb poprawy życia mieszkańców z terenu gminy .

W roku 2015 w wydatkach majątkowych w kwocie zł 660.000,00 planuje budowy i remonty dróg, budowa przydomowych oczyszczalni ścieków, budowy i remonty świetlic wiejskich, rozbudowy oświetlenia ulicznego, wymiana lamp oświetlenia ulicznego na energooszczędne na terenie gminy, zakup tablic interaktywnych , zakup motopompy dla OSP .Planuje się przy zadaniach drogowych przygotowanie dokumentacji i wystąpienie z wnioskiem o środki unijne .

Wydatki majątkowe kształtują się w poszczególnych latach 2015 – 660.000,00 zł , 2016 – 1.680.000,00 zł, 2017- 1.900.000,00 zł, 2018- 1.000.000,00 zł .

Prognozowane wydatki inwestycyjne w w/w latach są realne do wykonania uwzględniając prognozowane dochody na te lata jak również wydatki bieżące i spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek .

Wydatki majątkowe są ujęte w wykazie przedsięwzięć .

5. Wynik budżetu

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu (art. 217 ust.1 ustawy o finansach publicznych), wynik budżetu w latach 2015-2028 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków:

- w roku 2015 jest to budżet równoważny, natomiast w latach 2016-2018 jest to deficyt budżetu, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, w latach 2019-2028 jest to nadwyżka budżetu, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu (spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek) .

6. Przychody budżetu

W prognozie 2015 roku planuje się przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 561.833,32 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w roku 2016 – 1.600.266,54 zł z tego : 1.080.000,00 zł na pokrycie deficytu budżetu, 520.266,54 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, w roku 2017 – 1.672.500,14 zł z tego : 1.200.000,00 zł na pokrycie deficytu budżetu, 472.500,14 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w roku 2018 – 750.000,00 zł z tego : 180.000,00 zł na pokrycie deficytu budżetu, 570.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.
Lata 2019-2028

Na lata 2019-2028 nie prognozowano przychodów budżetu

7. Kredyty, pożyczki

W roku 2015 planuje się zaciągnąć kredyty na kwotę zł 561.833,32 w miarę potrzeb w celu spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek . W roku 2016 planowane są przychody w kwocie zł 1.600.266,54 w celu pokrycia deficytu budżetu na finansowanie zadań inwestycyjnych w kwocie zł 1.080.000,00 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie zł 520.266,54 , w roku 2017 w kwocie 1.672.500,14 zł w celu pokrycia deficytu budżetu – kwota zł 1.200.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie zł 472.500,14 , w roku 2018 w kwocie 750.000,00 zł w celu pokrycia deficytu budżetu – kwota zł 180.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie zł 570.000,00 ,

W latach 2019-2028 prognoza pozwoliła pokryć wydatki i rozchody dochodami, ponieważ wydatki bieżące i majątkowe zostały zaplanowane w miarę możliwości finansowych budżetu . W związku z czym kredyty i pożyczki nie zostały zaplanowane .

8. Rozchody budżetu

Rozchody budżetu obejmują spłatę długu – który zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już kredytów i pożyczek, a także spłatę nowego zadłużenia planowanego do zaciągnięcia z tytułu kredytów i pożyczek w roku 2015 .

W roku 2015 rozchody budżetu wynoszą zł 561.833,32, 2016-520.266,54, 2017 – 307.500,14 2018 – 297.000,00 zł, 2019 – 207.000,00 zł

Natomiast prognozuje się rozchody budżetu (spłaty rat kapitałowych) w latach 2017 – 165.000,00, 2018 –

273.000,00, 2019 – 393.000,00, 2020 – 550.000,00 zł, 2021 – 600.000,00 zł,
2022 – 550.000,00 zł, 2023 – 530.000,00 zł, 2024 – 500.000,00 zł, 2025 – 450.000,00 zł,
2026 – 450.000,00 zł, 2027 – 440.000,00 zł, 2028 – 394.600,00 zł

9. Kwota długu

Kwota długu – dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu = dług na koniec roku .
Realizacja zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych powoduje w roku 2016 konieczność zaciągania zobowiązań, a tym samym wzrostu kwoty długu, W kolejnych latach następuje spadek wartości zadłużenia, aż do wygaśnięcia, co będzie miało miejsce w 2028 roku .

Prognozowana kwota długu jest znacznie wyższa niż w rezultacie po stronie wykonania
Prognozowana kwota długu w latach 2015 – 2.604.600,00, 2016 – 3.684.600,
2017 – 4.884.600,00 , 2018 – 5.064.600,00, 2019 – 4.464.600,00, 2020 – 3.914.600,00,
2021 - 3.314.600,00, 2022 – 2.764.600,00 zł, 2023 – 2.234.600,00 zł, 2024 – 1.734.600,00 zł ,
2025 – 1.284.600,00 zł, 2026 – 834.600,00 zł, 2027 – 394.600,00 .

10. Wskaźnik spłaty zobowiązań

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem na 2015 r. wynosi 5,11%,

natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 6,40 % .

W latach 2016-2028 zostaje również spełniony wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy .

11. Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych.

Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą wynoszą:

2019- 600.000,00 zł 2020-550.000,00 zł , 2021 – 600.000,00 zł ,2022 – 550.000,00 zł,
2023 – 530.000,00 zł, 2024 – 500.000,00 zł , 2025 – 450.000,00 zł , 2026 – 450.000,00 zł,
2027 - 440.000,00 zł, 2028 – 394.600,00 zł .

Nadwyżkę budżetową wymienioną w/w prognozowanych latach przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek .

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane – wydatki obejmują wynagrodzenia i składki od nich naliczane pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych, a także inne wynagrodzenia i składki od nich naliczane, zwiększone zostały w roku 2015 o ok. 101,7%, w każdym roku następnym o 101% .

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST.

Do wydatków organów jst zaliczono wydatki z rozdziałów – Rada Gminy oraz Urząd Gminy .

W ramach tych wydatków prognozuje się wydatki związane z Radą Gminy oraz wydatki rzeczowe związane z funkcjonowaniem urzędu gminy. Przyjęto wzrost tych wydatków w roku 2015 o ok. 105,6% .Dla lat 2015-2021 przeliczono wskaźnikiem wzrostu o 101 % .

Wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust.3 pkt 4 ustawy w poszczególnych latach prognozy to :
2015- 793.000,00zł 2016-1.680.000,00zł 2017- 1.900.000,00 zł 2018- 1.000.000,00 zł

co ma odzwierciedlenie w wykazie przedsięwzięć .

Rolą Wieloletniej Prognozy Finansowej jako narzędzia planistycznego powinno być umożliwienie sprawdzenia kondycji finansowej gminy i zapewnienia stabilności budżetu w okresie wieloletnim. Zgodnie z nową ustawą o finansach publicznych Wieloletnia Prognoza Finansowa powinna stanowić jeden z głównych instrumentów zarządzania finansowego w gminie .

Objaśnienia do przedsięwzięć Gminy Kobbiele Wielkie na lata 2015-2018

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2018 wykazano zadania i kwoty wynikające z kontynuacji rozpoczętych wcześniej zadań inwestycyjnych i nowo rozpoczynanych . Osobno dla każdego realizowanego przedsięwzięcia określono: nazwę, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację przedsięwzięcia, okres realizacji i łączne nakłady finansowe oraz limit zobowiązań w poszczególnych latach .

Inwestycje, które są zawarte w „wykazie przedsięwzięć do WPF to:

1. wydatki bieżące

Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe

1.2 - Gospodarka odpadami – Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych na terenie gminy. – łączne nakłady finansowe 858.000,00 (w roku 2015 – 368.000,00) .

2. wydatki majątkowe

- 2.1 Budowa drogi gminnej Biestrzyków Wielki-Biestrzyków Mały (do granicy z Gminą Wielgomłyny) - łączne nakłady finansowe 1.450.000,00 (w roku 2015 – 15.000,00 zł, w roku 2016 – 700.000,00 zł, w roku 2017 – 700.000,00),
- 2.2 Budowa drogi w miejscowości Orzechówek – łączne nakłady finansowe 230.000,00 zł (w roku 2015 – 50.000,00, w roku 2016 – 180.000,00 zł),
- 2.3 Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Kobbiele Wielkie – łączne nakłady finansowe 350.000,00 zł (w roku 2015 - 50.000,00 zł, w roku 2016 - 300.000,00 zł,
- 2.4 Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Brzezinki – łączne nakłady finansowe – 220.000,00 zł (w roku 2015- 20.000,00, w roku 2016 – 200.000,00 zł),
- 2.5 Remont drogi Kobbiele Małe – Łowicz G8 – łączne nakłady finansowe - 2.257.927 zł (w roku 2015 – 15.000,00 zł, w roku 2016 – 200.000,00 zł w roku 2017- 1.000.000,00 zł w roku 2018 – 1.000.000,00 zł),
- 2.6 Remont świetlicy wiejskiej w miejscowości Kobbiele Małe – łączne nakłady finansowe – 266.787,88 zł (w roku 2015 – 250.000,00 zł)
- 2.7 Wymiana lamp oświetlenia ulicznego na energooszczędne na terenie gminy Kobbiele Wielkie- łączne nakłady finansowe 325.000,00 zł (w roku 2015-25.000,00 zł, w roku 2016 – 100.000,00 zł, w roku 2017 – 200.000,00 zł .

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy
Lech Maks
Lech Maks