

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Trzcinica obejmuje okres od 2011 do 2028 roku. Zakres czasowy WPF wynika z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań długoterminowych .

Do opracowania Wieloletniej prognozy finansowej na lata 2011- 2028 wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata okres od 2007 r do 2009 do września 2010 r ., założenia makroekonomiczne przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Państwa , zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej , a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów na terenie Gminy Trzcinica .

I. Objasnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2011 do 2028 r .

1.Zakres, uwarunkowania prawne Wieloletniej Prognozy Finansowej

Obowiązek sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej wynika z przepisów ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r .

Ustawa ta stanowi , że począwszy od 2011 r wraz z uchwałą budżetową na dany rok Rada Gminy zobowiązana jest uchwalić wieloletnią prognozę finansową .Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Trzcinica sporządzona została zgodnie ze szczegółowością określoną w artykułach 226, 227 , 228 wyżej wymienionej ustawy .Wieloletnia prognoza finansowa zawiera w sobie prognozę spłaty długu Gminy na lata 2011-2028 r.

Zgodnie z art. 229 ustawy o finansach publicznych przedkładany równocześnie projekt budżetu na 2011 r musi być zgodny z Wieloletnią Prognozą Finansową , co oznacza konieczność uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej przed uchwaleniem budżetu.

Przyjmowana w latach następnych wraz z projektem uchwały budżetowej Wieloletnia Prognoza Finansowa będzie korygowała dane przedstawione na lata 2012-2028 w oparciu o nowe informacje , które pojawiają się w przyszłości .

2. Założenia makroekonomiczne przyjęte do projektowania Wieloletniej Prognozy Finansowej .

Podstawą do określenia dochodów , wydatków , przychodów , rozchodów , wielkości zadłużenia i jego spłaty na lata 2011 do 2028 oraz przedsięwzięć wieloletnich realizowanych latach prognozy było sporządzenie szczegółowej prognozy dochodów oraz ustalenie limitów wydatków bieżących i majątkowych na rok 2011

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011 -2028 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2012 – 2028. Od roku 2012 przyjęto stały wskaźnik wzrostu dochodów i wydatków uznając, że planowanie wydatków nie może przekraczać wskaźnika wzrostu dochodów .

Przystępując do opracowania WPF dla Gminy Trzcinica przyjęto następujące założenia :

Główny dochód Gminy stanowią subwencje i dotacje na wysokość których wpływ ma sytuacja ekonomiczna kraju , w związku z powyższym jako wskaźnik wzrostu dochodów na lata 2012 do 2028 przyjęto wzrost produktu krajowego w ujęciu realnym w wysokości 3 % , zastosowany również jako jeden ze wskaźników Wieloletniego Planu Finansowego Budżetu Państwa

Z uwagi na zmienną strukturę wydatków bieżących w latach 2007-2010 opracowano szczegółowy plan wydatków na rok 2011 . Na kolejne lata zaplanowano wzrost wydatków w wysokości wskaźnika inflacji określonego na poziomie 3 % .

Wydatki inwestycyjne zaplanowano na rok 2011 i 2012 w wysokości 70 % wartości kosztorysowych brutto planowanych inwestycji . Powyższy wskaźnik wynika z analizy kosztów inwestycji zrealizowanych w latach poprzednich .

Planowane wydatki inwestycyjna na lata 2011 do 2014 stanowią kontynuacją zadań określonych w wieloletnim Planie Inwestycyjnym Gminy Trzcinica .

Przy ustaleniu wielkości dochodów i wydatków przyjęto założenia spełniające wymogi ustawy o finansach publicznych :

- wydatki bieżące nie mogą przekroczyć dochodów bieżących – art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych
- spełnienia wymogów w sprawie wskaźników poziomu zadłużenia - art.121 pkt.8 ustawy wprowadzającej ustawę o finansach publicznych na lata 2011-2013 i art. 243 ustawy o finansach publicznych

Prognoza dochodów i wydatków uwzględnia kwoty środków europejskich zawarte w podpisanych umowach w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki

3. Dochody:

Założono wzrost dochodów bieżących na poziomie 3,00 % . Założono, że wzrost dochodów bieżących w tym tempie będzie utrzymywał się przez kolejne lata analizowanego okresu , jako bazowy przyjęto rok 2011.

Dochody roku 2011 określono na podstawie :

- dochody z dzierżawy obwodów łowieckich ustalono w wysokości szacunkowej w oparciu o wykonanie lat poprzednich – wysokość dochodu uzależniona jest od opłat ustalanych przez Starostwo Powiatowe
- wysokość wpływów z usług dostarczania ciepła na rok 2011 wynika z zawartych umów.

- wysokość wpływów z usług dostarczania wody oraz odbioru ścieków na rok 2011 ustalono na podstawie wykonania dostawy m³ wody oraz odbioru m³ ścieków za rok 2010 oraz stawek jednostkowych ustalonych przez Radę Gminy na rok 2011 . Ilości m³ dostaw wody i odbioru ścieków ustalono w oparciu o dane wynikające z prowadzonej ewidencji .
- dochody z najmu lokali mieszkalnych i użytkowych oraz dzierżawy gruntów rolnych , opłat za wieczyste użytkowanie przyjęto w wysokości wynikającej z zawartych umów .
- dochody podatkowe na rok 2011 w zakresie podatku od nieruchomości , podatku rolnego oraz podatku leśnego ustalono z zastosowaniem podstawy opodatkowania wynikającej z danych ewidencyjnych księgowości podatkowej oraz stawek uchwalonych przez Radę Gminy na rok 2011 .
- podatek od środków transportowych przyjęto na podstawie oszacowania z uwzględnieniem wykonania lat ubiegłych .
- dochody z podatków i opłat lokalnych stanowiących tzw. należności nieprzypisane tj. wpływy z opłaty skarbowej , podatek od czynności cywilnoprawnych , karty podatkowej , wpływy z innych opłat , odsetki od należności podatkowych przyjęto na podstawie oszacowania z uwzględnieniem wykonania lat ubiegłych .
- dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz osób prawnych przyjęto w wysokości wynikającej z wykonania roku 2010 r
- subwencje i dotacje na zadania zlecone oraz zadania własne przyjęto na rok 2011 w wysokości określonej w piśmie Ministra Finansów Nr ST3/4820/26/2010 z dnia 12 października 2010
- wpływy z usług i z opłat w przedszkolach oraz świetlicach szkolnych ustalono w oparciu o dane szacunkowe przedstawione przez jednostki oświatowe tj, ZS Trzcinica oraz ZS Laski
- odsetki pozostałe od środków na rachunkach bankowych w wysokości wynikającej z oszacowania

W prognozie nie ustalono planu dochodów ze sprzedaży majątku .

W zakresie dochodów zaplanowano dotacje celowe w wysokości refundacji części kosztów poniesionych na zadania realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu środków europejskich . Dotacje wynikają z podpisanych umów z Samorządem Województwa Wielkopolskiego na realizację zadań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich działanie „Odnowa i rozwój wsi ” oraz „Podstawowe usługi dla ludności ” Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki .

Na poszczególne lata zaplanowano dotacje w wysokości zwrot części poniesionych wydatków w roku poprzednim

- rok 2011 – 253 873 zł
- rok 2012 - 2 318 286 zł (2 296 230 wyd. majątkowe i 22 056 zł wyd. bieżące)
- rok 2013 - 1 964 124 zł

W latach 2014- 2028 z uwagi na brak danych dochodów z tego tytułu nie prognozowano

W dochodach Gminy za rok 2012 i 2013 zaplanowano w dziale 758 Różne rozliczenia - dochody z tytułu zwrotu podatku naliczonego od inwestycji wodno- kanalizacyjnych realizowanych w roku poprzednim , a wykazanych w zestawieniu przedsięwzięć wieloletnich .

- rok 2012 – kwota 589 878 zł
- rok 2013 - kwota 605 697 zł

4. Wydatki:

Przy prognozowaniu wysokości wydatków przyjęto założenie konieczności spełnienia wymogów ustawowych nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi i wskaźników zadłużenia oraz zabezpieczenia środków na realizację zadań własnych i zadań realizowanych z udziałem środków europejskich w ramach okresu programowania 2007-2014. Wydatki przedstawiono w układzie wymaganym w art. 226 ustawy o finansach publicznych.

Do ustalenia planu wydatków na rok 2011 dokonano szczegółowej analizy potrzeb oraz odpowiadających im kosztów realizacji zadań Gminy.

Plan wydatków obejmuje:

- wydatki bieżące w tym m.in. :
 - wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane
 - wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy
 - wydatki z tytułu gwarancji i poręczeń
 - wydatki bieżące objęte limitem z art. 226 ust. 4 ufp
- wydatki majątkowe

Wydatków bieżących obejmuje stałe wydatki związane z realizacją zadań Gminy

Wysokość planu wydatków bieżących na rok 2011 ustalono na podstawie szczegółowej analizy potrzeb oraz wykonania z lat ubiegłych.

Plan wydatków bieżących na lata następne ustalono w wysokości 103 % planu roku poprzedniego.

1) W ramach wydatków bieżących zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych przedstawiono:

a) Plan wydatków na wynagrodzenia obejmuje wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń tj. składki na ubezpieczenia społeczne oraz składki na Fundusz Prac

Obejmuje wynagrodzenia osobowe pracowników poszczególnych jednostek budżetowych oraz wynagrodzenia bezosobowe dotyczące realizowanych umów zlecenia i umów o dzieło.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane ustalono w uchwale budżetowej na rok 2011 w kwocie 5 554 131 zł.

Przy ustalaniu wynagrodzeń i pochodnych na rok 2011 zaplanowano wzrost wynagrodzeń o 2,5 % w stosunku rocznym. Na lata następne zaplanowano 3 % wzrost wynagrodzeń i pochodnych.

b) wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy

Wydatki te obejmują wydatki na działalność Rady Gminy (dział 750 rozdział 75022) oraz urzędu Gminy (dział 750 rozdział 75023) i wyniosą w 2011 r 1 525 622 zł. W latach 2012-2028 zaplanowano wzrost wydatków na poziomie 3 % rocznie.

c) wydatki z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń obejmują poręczenie kredytu dla Gminnej Biblioteki w Trzcinity w kwocie 100 102 zł.

d) wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek .

Przy obliczaniu odsetek zastosowano następujące stawki w stosunku rocznym :

- kredytów 7 %
- pożyczek z WFOŚiGW 5 %
- pożyczek z na finansowanie wyprzedzające 2 %

e) wydatki bieżące wynikające z limitów na realizowane i planowane przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2. W 2011 r wydatki te wynoszą 274 090,71 zł , a w roku 2012 - 106 422,71 zł , 2013 r -18 720 zł , i 2014 -18 720 zł.

W wydatkach bieżących przedsięwzięć wieloletnich zaplanowano wydatki na zmiany planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Trzcinica na lata 2011 i 2012., koszty obsługi bankowej w latach 2011-2014 oraz wydatki bieżące związane z realizacją Promu Rozwoju Obszarów Wiejskich zadanie „ Odnowa i rozwój wsi ” oraz Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki , poręczenia i gwarancje

2) Wydatki majątkowe

W ramach przedsięwzięć wieloletnich wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. wykazano zadania wynikające z Wieloletniego Planu Inwestycyjnego stanowiącego załącznik do uchwały budżetowej na rok 2010 .

Zadania zaplanowano z uwzględnieniem umów o dofinansowanie zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich .

Z uwagi na wysokość kosztów planowanych zadań inwestycyjnych w latach 2011 i 2012 ,których źródłem finansowania są głównie kredyty i pożyczki , nie zaplanowano dalszych inwestycji na rok 2013 , a na rok 2014 zaplanowano wyłącznie kontynuację budowy przedszkola w m. Trzcinica .

Plan wieloletnich przedsięwzięć majątkowych na rok 2011 wynosi 4 354 352 zł , 2012- 3 927 261 zł , rok 2013 - 0,00 zł oraz 2014 – 301 974 zł

W zestawieniu planowanych wydatków majątkowych na lata 2015-2028 wykazano kwoty wydatków majątkowych w wysokości nadwyżki finansowej za poszczególne lata pomniejszonej o spłatę rat kredytów i pożyczek .. Szczegółowe dane na lata 2015-2028 , dotyczące planowanych zadań oraz kosztów ich realizacji będą przedstawiane w kolejnych zmianach przedsięwzięć wieloletnich.

5. Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej), wynik budżetu i sposób jego finansowania

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu 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. „”

Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

Ustalony na rok 2011 deficyt budżetu w wysokości 3 861 132 zł zostanie sfinansowany przychodami z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących budżetu Unii Europejskiej - 2 180 286 zł oraz przychodami z tytułu kredytów i pożyczek krajowych - 1 680 846 zł

Deficyt w roku 2012 w kwocie 383 290 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek krajowych .

Warunek osiągnięcia dopuszczalnych ustawowo wskaźników w latach spłaty długu, został spełniony poprzez osiąganie w latach 2013-2028 nadwyżki budżetowej .Nadwyżka ta została zaplanowana w wysokości odpowiadającej kwocie zobowiązań przypadających do spłaty w danym roku budżetowym .

6.Przychody.

W prognozie zaplanowano przychody:

Rok 2011 :

Kredyty komercyjne	1 608 477 zł
Pożyczka z WFOŚiGW	327 000 zł
Pożyczka na finansowanie wyprzedzające z BGK	2 318 286 zł

Ponadto zaplanowano :

Kredyt na poręczenie dla Gminnej Biblioteki w Trzcinicy (zabezpieczenie rezerwy celowej)	100 102 zł
---	------------

Zwrot pożyczki udzielonej Gminnej Bibliotece w Trzcinicy na zadania realizowane w ramach PROW	17 224 zł
--	-----------

Rok 2012 :

Kredyty komercyjne	1 963 137 zł
Pożyczka na finansowanie wyprzedzające z BGK	1 964 124 zł

7.Rozchody.

Spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat., w sposób umożliwiający spełnienie wymogów art. 243 ustawy o finansach publicznych

Suma planowanych spłat rat kredytów o i pożyczek przedstawia się następująco :

	Kredyty Pożyczki z WFOŚiGW	Pożyczki BGK na fin. wyprzedzające	Suma
rok 2011	258 120	253 837	509 957
rok 2012	1 225 685	2 318 286	3 543 971
rok 2013	1 171 041	1 964 124	3 135 165
rok 2014	220 616		
rok 2015	220 616		
rok 2016	220 616		
rok 2017	220 616		

rok 2018	220 616
rok 2019	220 616
rok 2020	220 616
rok 2021	220 616
rok 2022	220 616
rok 2023	166 576
rok 2024	148 496
rok 2025	148 496
rok 2026	148 496
rok 2027	129 374
rok 2028	90 496

Planowane rozchody dotyczące spłaty pożyczek na finansowanie wyprzedzające wynikają z zasad udzielania i spłaty pożyczek w ramach umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego .

8.Kwota długu , spłata długu i sposób jej sfinansowania

Wysokość kwoty długu Gminy Trzcinica w latach 2011 i 2012 będzie wzrastała i na koniec 2011 r wyniesie 5 596 345 zł , 2012 – 6 090 635 zł . Wzrost poziomu zadłużenia wynika z konieczności sfinansowania wydatków inwestycyjnych w w/w latach . Od 2013 r dług Gminy będzie systematycznie malał i zostanie spłacony w 2028 r.

W 2011 r z budżetu Gminy na spłatę długu przeznaczona została kwota 509 957 zł ,kwota ta zostanie sfinansowana z przychodów z tytułu kredytów i pożyczek oraz przychodu z tytułu spłaty udzielonych pożyczek . W roku 2012 spłata długu wyniesie 3 543 971 zł i zostanie sfinansowana z przychodów z tytułu kredytów i pożyczek .

W latach następnych spłata przypadających na dany rok kwot spłaty długu sfinansowana będzie z nadwyżki budżetowej .

9.Wskaźniki zadłużenia określonego ustawą o finansach publicznych

W prognozie dokonano obliczeń maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty rat kredytów tj. relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych , które przedstawiono wg dwóch metod obliczeń .

Metoda I – w której wskaźnik obliczono wg wzoru :

suma raty kredytów i pożyczek + poręczenia + odsetki / dochody ogółem

W tym przypadku zaplanowany wskaźnik spłaty rat kapitałowych nie spełnia wymogów art. 169 ust. 1 supf i art. 243 ust.1 i 2 ufp za rok 2012 i 2013 . W pozostałych latach analizy spełniono wymogi ustaw.

Metoda druga II w której wskaźnik obliczono wg wzoru

suma rat kredytów i pożyczek + poręczenia + odsetki – wyłączenia z art. 190 ust.3 supf i art. 243 ust. 3 ufp / dochody bieżące + sprzed. skł. majątkowych

W tym przypadku zaplanowany wskaźnik spłaty rat kapitałowych spełnia wymogi art. 169 ust. 1 sufp i art. 243 ust.1 i 2 ufp za rok 2012 i 2013 .

Po dokonaniu obliczeń ustalono ,iż przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie możliwość planowania dalszych inwestycji.

II Objaśnienia do wieloletnich przedsięwzięć planowanych do realizacji w latach 2011-2028

W załączniku nr 2 do uchwały przedstawione zostały przedsięwzięcia wieloletnie . Dla każdego przedsięwzięcia określono jednostkę odpowiedzialną za realizację , okres realizacji , planowane łączne nakłady finansowe , limity wydatków w poszczególnych latach realizacji oraz limit zobowiązań , które mogą być zaciągnięte w związku z jego realizacją ,

Łączne wydatki na te przedsięwzięcia wieloletnie wyniosą 9 001 540,42 w tym ::

- 2011 r - 4 628 442,71 zł

- 2012 r - 4 033 683,71 zł

- 2013 r - 18 720,00 zł

- 2014 r - 320 694,00 zł

Łączny limit zobowiązań do zaciągnięcia na realizację tych przedsięwzięć na lata 2011-2014 ustalono na poziomie 9 001 540,42 zł

1. Programy , projekty , zadania (razem)

1) Wieloletnie programy , projekty i zadani realizowane z udziałem środków europejskich.

Ujęto w nich przedsięwzięcia związane z realizacją programów - Program Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Program Operacyjny Kapitał Ludzki .Łączne wydatki na te przedsięwzięcia wyniosą w roku :

2011 - 3 840 016,71 zł

2012 - 3 237 318,71 zł

Łączny limit zobowiązań do zaciągnięcia na realizację tych przedsięwzięć na lata 2011 – 2014 ustalono na poziomie 7 077 335,42,00 zł

Kwoty wydatków na poszczególne przedsięwzięcia ustalono na podstawie podpisanych umów oraz planowanych montażu finansowych (kredyty i pożyczki).

2) Programy , projekty i zadania pozostałe

W załączniku ujęto przedsięwzięcia pozostałe realizowane w ramach programów ,których realizacja wykracza poza rok 2011. Planowane zadania stanowią przedsięwzięcia własne realizowane ze środków własnych Gminy .

Łączne wydatki na te przedsięwzięcia pozostałe wyniosą w roku :

2011 - 671 164 zł

2012 - 777 645 zł

2013 - 0,00 zł

2014 - 301 974 zł

Łączny limit zobowiązań do zaciągnięcia na realizację tych przedsięwzięć na lata 2011 – 2014 ustalono na poziomie 1 750 783,00 zł

Kwoty wydatków na poszczególne przedsięwzięcia ustalono na podstawie podpisanych umów oraz planowanych montażu finansowych (kredyty i pożyczki).

2. Umowy których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których lotności przypadają w okresie dłuższym niż rok .

Umowa obejmuje koszty obsługi bankowej na lata 2011-2014 w kwocie 73 320 zł.

3. Wieloletnie gwarancje i poręczenia.

Umowy te obejmują poręczenie kredytu dla Biblioteki Gminnej w Trzciniicy zaciągniętego w związku z realizacją zadań z udziałem środków europejskich w kwocie 100 102 zł

Przewodniczący Rady Gminy
(-) mgr Zdzisław Mikołajczyk