

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
na lata 2011 – 2028 Gminy Trzcínica**

Uwagi ogólne:

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 .

1. Dane historyczne :

Gmina Trzcínica jest gminą wiejską , zamieszkałą przez około 4 800 mieszkańców . w której dominującą działalnością jest działalność rolnicza. W ostatnich latach następuje powolny wzrost liczby przedsiębiorstw prowadzących działalność gospodarczą .

Struktura demograficzna oraz baza gospodarcza determinuje możliwości pozyskiwania dochodów własnych Gminy.

Dochody podatkowe Gminy za rok 2009 , w przeliczeniu na jednego mieszkańca wynoszą 533,12 zł i stanowią 45,17 % średnich dochodów podatkowych na jednego mieszkańca w kraju.(1 180,20 zł)

W związku z powyższym głównym dochodem Gminy są subwencje oraz dotacje na zadania zlecone i zadania własne gminy.

Strukturę dochodów Gminy można podzielić następująco :

- subwencje
- dochody podatkowe : podatki i opłaty lokalne , udział w podatku dochodowym od osób fizycznych i osób prawnych
- dochody z dotacji na zadania zlecone i zadania własne
- dochody z wykonywanych usług
- dochody z majątku tj. wynajem lokali mieszkalnych i użytkowych oraz z dzierżawy gruntów rolnych , okazjonalna sprzedaż nieruchomości
- pozostałe dochody

Wydatki Gminy wynikają z zadań własnych Gminy i uwzględniają potrzeby bieżące związane z funkcjonowaniem samorządu lokalnego i jednostek podległych , wykonaniem zadań zleconych gminie do realizacji , zadania gospodarcze jak również przyjęte do realizacji zadania inwestycyjne .

Strukturę wydatków bieżących można podzielić następująco :

- oświata i wychowanie – wydatki na działalność szkół i przedszkoli
- pomoc społeczna
- administracja publiczna – funkcjonowanie Urzędu Gminy i realizacja zadań zleconych

- wykonywane usługi – dostawa wody i odbiór ścieków , usługi dostawy ciepła
- gospodarka komunalna , w tym ochrona środowiska oraz gospodarka nieruchomościami
- utrzymanie dróg gminnych
- wspieranie kultury i sportu
- pozostała działalność

Struktura wydatków inwestycyjnych w ostatnich latach dotyczy budowy infrastruktury komunalnej tj., budowa lub wymiana sieci wodociągowych , budowa kanalizacji sanitarnej, budowa dróg gminnych , budowa przedszkola oraz modernizacja budynków komunalnych. Kierunki inwestycji uzależnione są od możliwości pozyskiwania środków zewnętrznych tj. dotacji z budżetu państwa oraz dotacji ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej

2. Założenia makroekonomiczne .

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 , jako wskaźnik wzrostu dochodów na lata 2012 do 2028 przyjęto wzrost produktu krajowego w ujęciu realnym w wysokości 3, % , zastosowanego 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 bieżących na rok 2011 . Na kolejne lata zaplanowano wzrost wydatków bieżących w wysokości wskaźnika inflacji określonego na poziomie 3 % wydatków roku poprzedniego .

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

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 majątkowych 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 ”

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

- rok 2011 – 253 873 zł
- rok 2012 - 2 180 286 zł
- rok 2013 - 1 964 124 zł

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

Wydatki:

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

Plan wydatków obejmuje :

- wydatki na wynagrodzenia i pochodne
- wydatki bieżące
- wydatki majątkowe

1) 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 .

Wynagrodzenia osobowe pracowników administracyjnych i gospodarczych w poszczególnych jednostkach budżetowych ustalono na podstawie stawek osobistego zaszeregowania poszczególnych pracowników .

Wynagrodzenia nauczycieli w jednostkach budżetowych tj. szkołach i przedszkolach ustalono na podstawie stawek zaszeregowania oraz aktualnego planu organizacyjnego szkół i przedszkola z uwzględnieniem ilości przydzielonych godzin zajęć lekcyjnych .

Wynagrodzenia bezosobowe dotyczą zadań realizowanych przez osoby nie prowadzące działalności gospodarczej i obejmują m.in. :

- prace związane z utrzymaniem rowów melioracyjnych
- prac na drogach gminnych
- wynagrodzenia palaczy CO
- wynagrodzenia kierowców straży pożarnej
- wynagrodzenia członków komisji przeciwdziałania alkoholizmowi
- wynagrodzenie pełnomocnika Wójta Gminy ds. realizacji Programu Przeciwdziałania Alkoholizmowi
- wynagrodzenie koordynatora sportu gminnego
- zastępstwa urlopowe , usługi sprzątanie pomieszczeń

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 .

2) Plan wydatków bieżących obejmuje stałe wydatki związane z realizacją zadań Gminy

Wydatki bieżące to wydatki obejmujące m.in. zakup materiałów i wyposażenia , zakup energii elektrycznej , zakup usług remontowych , usług pozostałych , usług

telekomunikacyjne , usługi internetowe , usługi zdrowotne , koszty ubezpieczeń majątkowych i osobowych , szkolenia , koszty delegacji krajowych , podatki i opłaty , koszty BHP tj. wydatki związane z realizacją zadań oraz funkcjonowaniem jednostek organizacyjnych 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.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje wydatki ewidencjonowane w rozdziale 75022 – Rady Gminy oraz 75023 – Urząd Gminy .

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przy obliczaniu odsetek zastosowano następujące stawki w stosunku rocznym :

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

3) Plan wydatków majątkowych

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 wykazano zadania wynikające z Wieloletniego Planu Inwestycyjnego stanowiącego załącznik do uchwały budżetowej na rok 2010 . Zadania zaplanowano z uwzględnieniem umów o dofinansowanie zadań inwestycyjnych i bieżących planowanych do realizacji w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich .W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Z uwagi na wysokość kosztów planowanych zadań inwestycyjnych w latach 2011 i 2012 nie zaplanowano dalszych inwestycji na lata 2013 i 2014.Taki plan zostanie opracowany w przypadku realizacji zadań na rok 2011 i znanej wielkości kwot niezbędnych na inwestycje .

W wydatkach bieżących przedsięwzięć wieloletnich zaplanowano wydatki na zmiany planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Trzcínica na lata 2011 i 2012.

Przychody.

W prognozie zaplanowano przychody na zadania inwestycyjne realizowane w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich

Na wydatki ze środków własnych Gminy zaplanowano kredyty i pożyczki :

Rok 2011 :

Kredyty komercyjne	- 1 746 647 zł
Pożyczka z WFOŚiGW	- 327 000 zł
Pożyczka na finansowanie wyprzedzające z BGK	- 2 180 286 zł

Ponadto zaplanowano :

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

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

Rozchody.

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

Suma planowanych 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	1 125 583	2 180 286	3 305 869
rok 2013	1 178 967	1 964 124	3 143 091
rok 2014	228 542		
rok 2015	228 542		
rok 2016	228 542		
rok 2017	228 542		
rok 2018	228 542		
rok 2019	228 542		
rok 2020	228 542		
rok 2021	228 542		
rok 2022	228 542		
rok 2023	174 502		
rok 2024	156 422		
rok 2025	156 422		
rok 2026	156 422		
rok 2027	156 402		
rok 2028	90 496		

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

Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

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.

1. Relacja z art. 243. Ustawy

W prognozie dokonano obliczeń maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty rat kredytów przedstawiono wg dwóch metod obliczeń .

Metoda I – w której wskaźnik obliczono wg wzoru :

$$\text{suma raty kredytów i pożyczek} + \text{poręczenia} + \text{odsetki} / \text{dochody ogółem}$$

W tym przypadku zaplanowany wskaźnik spłaty rat kapitałowych nie spełnia wymogów art. 169 ust. 1 sufp 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

$$\text{suma raty kredytów i pożyczek} + \text{poręczenia} + \text{odsetki} - \text{wyłączenia z art. 190 ust.3 sufp i art. 243 ust. 3 ufp} / \text{dochody bieżące} + \text{sprzed. skł. majątkowych}$$

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, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy 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.

Wójt Gminy Trzcinica
(-) mgr Grzegorz Hadzik