

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2013- 2018 Gminy Gózd .

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013-2018 przyjęto ogólny wzrost kwot dochodów i wydatków zgodnie z założeniami makroekonomicznymi do Ustawy Budżetowej na 2013 rok gdzie średniorocznie wzrost cen towarów i usług wynosi dla roku 2013-2,7%, dla roku 2014-2,3% a dla lat 2015-2016-2,5%.,

Uwzględniono też wykonanie budżetu za trzy kwartały 2012 roku, oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie : analizy kształtowania się źródeł z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach zgodnie z przepisami prawa oraz uchwałami Rady Gminy, podjętymi lub przewidzianymi do podjęcia.

Od roku 2017 przyjęto stałe wielkości dochodów i wydatków uznając, że planowanie większych wzrostów na okres dłuższy obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

DOCHODY

Założono wzrost dochodów bieżących zgodnie z założeniami do ustawy budżetowej z uwzględnieniem zmian.

Na dzień sporządzenia prognozy nie planuje się wyzbywania majątku. Planuje się natomiast pozyskiwanie środków na wydatki majątkowe tj. pozyskiwanie dotacji majątkowych w następujący sposób. Założono, że począwszy od roku 2015 Gmina corocznie pozyska kwotę 1.000.000 zł przeznaczoną na inwestycje, a w dochodach majątkowych dla roku 2013 i 2014 uwzględniono głównie już zawarte lub będące na etapie podpisania umowy dofinansowania zadań inwestycyjnych .

WYDATKI

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W 2013 roku planuje się zaciągnąć pożyczki na zadanie inwestycyjne z zakresu dróg gminnych w wysokości 500.000zł do spłaty w ciągu 5 następnym lat

Mimo iż w zaciągniętych dotychczas pożyczkach w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie istnieje możliwość umorzenia części pożyczki to na dzień sporządzenia prognozy zaplanowano całość odsetek.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem

W roku 2013-2014 nie planuje się podwyżki wynagrodzeń.

W latach 2015-2016 zaplanowano wzrost na poziomie inflacji, natomiast w latach 2017-2018 nie planowano wzrostu podobnie jak dla pozostałych wydatków. Ze

względu na konieczność spełnienia warunków określonych art. 242 ustawy o finansach publicznych wydatki bieżące należy monitorować na każdym etapie.

Planowany wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym roku obejmuje głównie wzrost wynagrodzeń nauczycieli, jak również wypłaty koniecznych nagród i odpraw. Podwyżki wynagrodzeń mogą być realizowane tylko w granicach wygospodarowanych środków.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje tylko wydatki planowane w rozdziale 75022- Rady Gmin i rozdziale 75023- Urzędy Gmin”- założono wzrost wydatków w granicach inflacji z tego tytułu w kolejnych trzech latach, oraz wydatki stałe w następnych 2 latach.

Pozycja wydatki bieżące objęte limitem art.226 ust.4 ustawy o finansach publicznych wykazano tu umowy ujęte w wykazie przedsięwzięć (załącznik nr 2 do uchwały) zawarte do roku 2014. Umowy których realizacja kończy się w 2013 roku tj. umowy dotyczące :

1. ochrony obiektów,
2. umowy rachunku bankowego,
3. konserwacji urzędzeń

nie zostały wykazane w wykazie przedsięwzięć, gdyż środki zabezpieczono w budżecie.

Inne umowy których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy lecz które są zawarte w taki sposób, że nie jest jasna kwota do zapłaty w danym roku gdyż zależy ona od innych czynników np. poboru energii , wywozu śmieci zostały pominięte tj np.:

-dostawę mediów (prąd, gaz, woda),

-usługi telekomunikacyjne (Tel. Stacjonarne, komórkowe, Internet),

- dostawę opału, paliwa.

-Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Wprowadza się tu dwa nowe przedsięwzięcia, oraz przedsięwzięcia ujęte przy prognozie na lata 2012-2017 aktualizuje się. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

PRZYCHODY

Poza pożyczkami w wysokości 500.000zł w roku 2013 na dzień przyjęcia prognozy nie planuje się innych nowych kredytów. Planuje się natomiast, że Gmina posiadać będzie wolne środki, które przeznaczać będzie na spłatę pożyczek i kredytów.

Planuje się, że w 2013 roku kwota wolnych środków będzie wystarczająca na spłaty kredytów i pożyczek. W latach 2014-2018 planuje się nadwyżkę z której spłacane będą kredyty i pożyczki.

ROZCHODY

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W 2013 roku zaplanowane do zaciągnięcia pożyczki w wysokości 500.000zł przewiduje się do spłaty w ciągu 5 następnych lat.

Mimo iż w zaciągniętych dotychczas pożyczkach w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie istnieje możliwość umorzenia części pożyczki to na dzień sporządzenia prognozy zaplanowano wysokość rozchodów z całością spłat.

Przewidziana do uzyskania w 2012 roku pożyczka z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie inwestycji realizowanych przy pomocy PROW w kwocie 266.225zł została uwzględniona do spłaty w następnym roku, gdyż zaplanowano też refundację wydatków w roku przyszłym. Z uwagi na termin złożenia wniosku refundacja ta powinna nastąpić w 2013 roku.

WYNIK BUDŻETU

Finansowanie deficytu i przeznaczenia nadwyżki:

W budżecie roku 2013 występuje ujemny wynik finansowy tj. deficyt w kwocie 233.775zł tj. planowany do pokrycia pożyczkami..

Deficytem budżetowym jest ujemna różnica między dochodami a wydatkami ustalona w danym budżecie dla jednego roku budżetowego.

Kwota długu , sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. W pozycji tej nie uwzględnia się długu związków do których należy Gmina. Na dzień sporządzenia prognozy Gmina nie posiada informacji o długu związków do których należy.

Sposób finansowania długu- przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, oraz nadwyżki z lat poprzednich.

Spłaty kredytów i pożyczek w 2013 roku finansuje się z następujących źródeł:

- Kwota 631.860zł wolne środki pochodzące z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych,
- kwota 266.225zł planowane dochody majątkowe budżetu w związku z realizacją w 2012 roku projektu objętego środkami UE i planowaną spłatą

pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego zaciągnięta na wyprzedzające finansowanie zadania.

Razem spłata 898.085zł

Spłaty kredytów i pożyczek w latach 2014-2018 planuje się z nadwyżki.

Nie jest planowana natomiast do udzielenia z budżetu żadna pożyczka.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w załączniku nr 1

Należy mieć na uwadze, że indywidualny wskaźnik wyliczony dla gminy jest znacznie niższy niż obowiązujący z ustawy z 2005 roku o finansach publicznych (15%)

Indywidualny wskaźnik dla danej gminy liczony jest jako średnia arytmetyczna z 3 ostatnich lat przy zastosowaniu następującego wzoru:

Dochody bieżące + dochody ze sprzedaży majątku - wydatki bieżące

Dochody ogółem

Wskaźnik ten ogranicza spłaty wraz z odsetkami w danym roku. Jego indywidualność polega na tym, że w danym roku budżetowym w danej gminie lub innej j. s. t.

Raty + odsetki

Dochody ogółem

Powinny być mniejsze lub równe niż w/w średnia arytmetyczna liczona z 3 lat .

Zgodnie z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz 1241) na lata 2011- 2013 objęte wieloletnią prognozą finansową , mają zastosowanie zasady określone w art. 169-171 ustawy o f. p. z 2005 roku tj proggi 15% i 60%.

Dodatkowo w tym okresie obowiązuje zasada zrównoważenia budżetu w części bieżącej. Zgodnie z art.242 nowej ustawy o f. p. nie można uchwalić budżetu w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. W projekcie budżetu 2013 różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi 1.200.000zł z tego całą kwotę przeznacza się jako środki własne na wydatki inwestycyjne. Wolne środki omówiono powyżej.

W tabeli głównej obliczane są ww. wskaźniki dla Gminy .

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY GÓZD
mgr inż. Wallemar Żaczek