

*Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XXV/119/12
Rady Gminy Głowno
z dnia 24 września 2012 r.*

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Głowno na lata 2012-2026

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem o charakterze planistycznym, wykraczającym poza rok budżetowy, w którym planuje się wysokość dochodów i wydatków (bieżących/majątkowych), wynik budżetu JST, wartość przychodów i rozchodów budżetu z uwzględnieniem prognozy łącznej kwoty długu.

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków w latach 2009-2010 oraz przewidywane wykonanie roku 2011, 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 obowiązujących na terenie gminy Głowno.

Opracowując wieloletnią prognozę finansową dla Gminy Głowno na lata 2012-2026 kierowano się zarówno obecną sytuacją finansową kraju jak i sytuacją ekonomiczną oraz rozwojem gospodarczym Gminy Głowno.

Z uwagi na spłatę zobowiązań do roku 2026 Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Głowno jako dokument został opracowany na lata 2012-2026.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych.

DOCHODY

Dochody na 2012 r. przyjęto zgodnie z planowanymi dochodami w budżecie Gminy Głowno na 2012 rok. Szacując dochody własne Gminy oparto się na indeksie wzrostu cen towarów, który w latach 2012-2021 zgodnie z szacunkami Ministra Finansów wyniesie 2,5%.

W związku z powyższym szacuje się w podanym okresie stały wzrost dochodów własnych gminy, a jednocześnie przewiduje się spadek z tytułu dochodów osiągniętych ze sprzedaży majątku.

Dochody bieżące budżetu Gminy Głowno na 2012 rok dotyczące podatków i opłat lokalnych tj. podatku od nieruchomości, podatku rolnego, leśnego, podatku od środków transportowych ustalone zostały w oparciu o stawki podatkowe na 2012 rok natomiast na lata następne przyjęto 2,5% wzrostu w każdym kolejnym roku.

Należy nadmienić, że w bieżącym roku zmuszeni byliśmy do korekty planu dochodów, dlatego też zaplanowano je z dużą ostrożnością.

W zakresie planowania dochodów otrzymywanych za pośrednictwem Urzędów Skarbowych tj. wpływów z opłaty skarbowej, wpływów z podatku od czynności cywilnoprawnych, podatków od spadków i darowizn, podatków od działalności gospodarczej opłacanych w formie karty podatkowej podstawą ich planowania była analiza z wcześniejszych budżetów i przewidywane wykonanie roku 2011 na 2012 r., a w latach następnych wzrost 2,5% co roku.

Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych – planuje się na podstawie założeń z projektu budżetu państwa na 2012 r.

Subwencję oświatową z budżetu państwa ustalono na 2012 r. na podstawie informacji z Ministerstwa Finansów, a w latach kolejnych ustalić na tym samym poziomie z uwzględnieniem zmian organizacyjnych w oświacie.

Wpływy z zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych w 2012 r. przyjęto na podstawie wydanych w 2011 roku zezwoleń, a na lata przyszłe z uwzględnieniem planowanych zmian limitów zezwoleń oraz ustawowych wskaźników i metod wyliczeń opłaty.

Dotacje z budżetu państwa na zadania własne i zlecone wprowadzono do budżetu po określeniu ich wysokości przez Wojewodę Łódzkiego i Krajowe Biuro Wyborcze, na zadania realizowane na podstawie porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego obliczono na podstawie zawartych porozumień, stosując w latach kolejnych wzrost o 2,5%.

Dochody majątkowe w latach 2013-2014 opracowano przy założeniu iż złożone wnioski o dofinansowanie projektów inwestycyjnych gminy zostaną pozytywnie

zweryfikowane i rozpatrzone. W pozostałych latach 2016 – 2026 dochody majątkowe są trudne do oszacowania dlatego dla potrzeb analizy ich nie uwzględniono.

Dochody ze sprzedaży majątku ustalono na podstawie możliwości zbycia do roku 2015. W kolejnych latach nie planuje się sprzedaży, ze względu na brak uregulowania stanu prawnego nieruchomości.

WYDATKI

Podstawą planowania wydatków naszej gminy jest również budżet na 2012 rok, wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego zatwierdzonych przez Radę Ministrów na lata 2012-2021.

W wydatkach bieżących wzięto pod uwagę specyfikę niektórych działań i możliwości budżetu.

W roku 2012 założono spadek wydatków bieżących w stosunku do roku 2011. Spadek spowodowany jest zakończeniem realizacji projektów unijnych oraz zmniejszeniem nakładów na remonty bieżące w placówkach oświatowych. W roku 2012 przewiduje się niższe wydatki bieżące wprowadzając politykę oszczędności na wydatkach rzeczowych.

W latach 2013 i następnych wydatki bieżące sukcesywnie rosną średnio o 3% co obrazuje wieloletnia prognoza finansowa.

Od 2014 r. zacznie obowiązywać art. 243 ustawy o finansach publicznych, który wprowadza nowe ograniczenia do budżetu. Aby spełnić założenie art. 243 w 2014 r. należy ograniczyć wydatki bieżące. Będzie to bardzo trudne ze względu na obowiązki ustawowe ustawy o finansach publicznych w odniesieniu do wzrostu wynagrodzeń nauczycieli.

Wydatki na wynagrodzenia chcemy utrzymać na poziomie roku 2011, z niewielkim wzrostem. Zwiększona liczba zadań jaka spada na JST wymagać będzie zwiększenia liczby etatów.

Urząd nasz zatrudnia najmniej pracowników w województwie łódzkim. Nie ma nawet referatów są tylko samodzielne stanowiska pracy. Obciążenie pracą jest bardzo duże. W związku z tym wydatki na wynagrodzenia mogą ulec zmianie.

W zakresie wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST przyjęto wydatki klasyfikowane w dziale 750 Administracja publiczna rozdział 75022 i 75023.

Planując wydatki majątkowe kierowaliśmy się potrzebami mieszkańców naszej gminy. Staraliśmy się przyjąć do realizacji zadania, które najczęściej sygnalizuje społeczność. Priorytetem jest infrastruktura drogowa oraz oświata. W roku 2012 planujemy zakończenie

budowy sali gimnastycznej w Popowie, którą rozpoczęto w 2011 r. Jest to największa inwestycja gminy ostatnich lat. Pozostałe wydatki majątkowe przewiduje się realizować w formie inwestycji rocznych. Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały zapisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym.

Wydatki bieżące na obsługę długu zaplanowano w oparciu o harmonogramy spłat kredytów.

Gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji, nie jest też związana z umowami o partnerstwie publiczno-prywatnym.

Rozchody z tytułu spłaty rat kredytów zaprognozowano na podstawie podpisanych umów.

Lata 2012-2026 będą dla gminy okresem trudnym, gdyż będzie to okres spłaty kredytów zaciągniętych w latach 2006-2012 na pokrycie deficytu gminy.

Budżet gminy w 2012 r. ze względu na prowadzone duże inwestycje przy niewielkim budżecie jest deficytowy.

Reasumując przy realizacji inwestycji zmuszeni będziemy do wspomagania naszego budżetu środkami z zewnątrz w postaci kredytów i pożyczek.

Trudno też wypowiedzieć się co do nadwyżki i wolnych środków w latach 2012-2026. Trudno jest przewidzieć realizację i wykorzystanie środków w poszczególnych latach. Zawsze pojawiają się nieprzewidziane wydatki, a co za tym idzie potrzeby finansowe.

Zmiany w WPF-ie dokonano w związku z wprowadzeniem do budżetu zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Ostrołęka”.

Zwiększono plan wydatków majątkowych na zadaniu pn. „Rozbudowa budynku szkoły, budowy budynku sali gimnastycznej z zapleczem, ocieplenia istniejącego budynku szkoły w Popowie” o kwotę 300.000 zł. Uaktualniony został załącznik Nr 6 – Wykaz inwestycji oraz wysokość wydatków na poszczególne zadania na 2012 rok do Uchwały Nr XVI/82/12 Rady Gminy Głowno z dnia 31 stycznia 2012 r.

Ponadto, nadmienię, że w zakresie dochodów i wydatków dokonaliśmy ich urealnienia, z uwagi na fakt dokonanych zmian budżetu w wyniku podjętych zarządzeń Wójta Gminy oraz uchwał Rady Gminy w 2012 roku.

Wartości przyjęte do obliczenia relacji zadłużenia wykazane w załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej wykazane są na podstawie wykonania 2011 roku zgodnie ze sprawozdaniem Rb- NDS 2011r. W zakresie przychodów planujemy pożyczki z WFOŚ i

GW w Łodzi oraz kredyt na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Pożyczki z WFOŚ i GW są korzystną dla budżetu formą finansowania. Odsetki naliczane są na preferencyjnych zasadach oraz istnieje również możliwość umorzenia części zobowiązań.

Ponadto zaciągnięto kredyt długoterminowy w kwocie 1.820.000 zł w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu Gminy Głowno w związku z planowanymi inwestycjami gminnymi na 2012 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w tym:

- 1) 1.400.000 zł na planowane inwestycje gminne,
- 2) 420.000 zł spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów,

oraz planuje się zaciągnąć pożyczkę z WFOŚ i GW w kwocie 203.651 zł w tym:

- 93.181 zł na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Wykonanie robót budowlanych w budynku Szkoły Podstawowej w Lubiankowie gm. Głowno”,
- 110.470 zł na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. Rozbudowa budynku szkoły, budowy budynku sali gimnastycznej z zapleczem, ocieplenia istniejącego budynku szkoły w Popowie”.

Przychody po zmianach stanowią kwotę 2.023.651 zł.

Deficyt po zmianach planuje się w kwocie 1.603.651 zł, który zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytu 1.400.000 zł oraz pożyczek 203.651 zł.

Uchwałą XXXIII/116/12 z dnia 14.08.2012 r. zwiększono budżet Gminy Głowno na 2012 r. po stronie dochodów i wydatków o kwotę 552.790,97 zł w związku z otrzymaniem dotacji na przystosowanie budynku po byłej Szkole Podstawowej w Woli Zbrożkowej, na potrzeby uruchomienia i prowadzenia ŚDS (530.000 zł) oraz na zakup i instalację systemu ogrzewania do OSP w Mąkolicach oraz świetlicy wiejskiej mieszczącej się w strażnicy (22.790,97 zł).

Uaktualniony został zał. Nr 6 do Uchwały Nr XVI/82/12 Rady Gminy Głowno z dnia 31 stycznia 2012 r.

Pragnę podkreślić, że dokonując zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej staraliśmy się wykonać zadanie jakie nałożyła na nas ustawa w sposób wiarygodny, biorąc pod uwagę możliwości finansowe gminy.