

Załącznik do Wieloletniej
Prognozy Finansowej
Gminy Płońska na lata 2016-2024

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE
FINANSOWEJ
NA LATA 2016 - 2024 GMINY PŁOŚNICA**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Płońska na lata 2016 – 2024 została sporządzona w trybie określonym ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz.885 z późn. zm.) oraz stosownie do przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 sierpnia 2014 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2014 r., poz. 1127). Prognoza została sporządzona w perspektywie do 2024 roku, tj. do czasu spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

1. Długoterminowa prognoza dochodów uwzględnia:

Bazę do obliczeń stanowią dane, będące wynikiem analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy za ostatnie 3 lata z uwzględnieniem:

- ☐ poszczególnych źródeł dochodów budżetowych
- ☐ poszczególnych kategorii bieżących wydatków budżetowych (wydatki bieżące nie obejmują nakładów inwestycyjnych oraz obsługi zadłużenia w postaci spłaty rat).

Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć (uwzględniając nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych powiększoną o wolne środki) wartość środków do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe.

Dochody majątkowe wynikają z majątku gminy, który został zbyty w systemie ratałnym lub może być zbyty.

Prognoza dochodów budżetu gminy w 2016 roku przedstawia się następująco:

Dochody budżetu ogółem, z tego:	19 959 060,00
bieżące	17 631 683,06
majątkowe, w tym:	2 327 376,94
ze sprzedaży majątku	39 000,00

Prognoza na rok 2016 i lata następne zakłada, w odniesieniu do:

- ☐ podatków i opłat lokalnych uwzględniono aktualną bazę podatkową oraz założono, iż dochody, których źródłem są podatki i opłaty lokalne pozostaną na poziomie planowanego wykonania w roku 2015.
- ☐ udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych - zostały zaplanowane na rok 2016 na poziomie oszacowanym przez Ministerstwo Finansów - o średnio 5,38 % wyższym w stosunku do planu 2015 roku, na rok 2017 i lata następne przyjęto kwoty na poziomie prognoz planu na 2016 rok,
- ☐ subwencji ogólnej dla gminy - do projektu na 2016 rok wprowadzono kwotę subwencji podaną przez Ministerstwo Finansów, które szacując jej wysokość przyjęło wzrost na poziomie wysokości przyjętej w 2015 roku,
- ☐ dotacji celowych - przyjęto, zgodnie z informacjami otrzymanymi od dysponentów tych środków, iż w roku 2016 będą one na poziomie roku 2015.
- ☐ dochody ze sprzedaży majątku gminy - zaplanowano na 2016 rok w wysokości 39 000,00 zł. Jest to wartość nieruchomości sprzedanych w systemie ratałnym oraz przygotowywanych do sprzedaży w przyszłym roku, w latach 2017 – 2018 zaplanowano wpływy z tytułu sprzedaży nieruchomości gminnych na raty.
- ☐ środków unijnych - w projekcie budżetu na 2016 rok ujęto zadania realizowane z udziałem środków unijnych, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych (zadania wymienione w załączniku nr 4 do projektu uchwały budżetowej na 2016 rok.)

2. Długoterminowa prognoza wydatków uwzględnia:

- ☐ zachowanie dotychczasowej struktury poszczególnych kategorii wydatków,
- ☐ utrzymanie dotychczas funkcjonującej sieci jednostek organizacyjnych gminy,
- ☐ zabezpieczenie wydatków na obsługę długu,
- ☐ ograniczenie wydatków bieżących.

Prognoza na lata 2016 - 2024 uwzględnia rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych do 2012 roku kredytów i pożyczek inwestycyjnych. Gmina od 2013 roku nie zaciągnęła zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Plan wydatków budżetu gminy w 2016 roku przedstawia się następująco:

Wydatki budżetu ogółem, z tego:	20 210 040,00
bieżące, w tym:	15 225 680,00
na obsługę długu publicznego	110 000,00
na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń	8 054 365,12
związane z funkcjonowaniem organów gminy (Rada Gminy oraz Wójt)	1 910 845,45
majątkowe, w tym:	4 984 360,00
inwestycyjne	4 032 174,00

3. Źródłami finansowania inwestycji będą:

- a) środki własne,
- b) bezzwrotne środki, głównie dotacje oraz środki z budżetu UE,
- c) nadwyżka budżetu gminy z lat ubiegłych.

Gmina Płońska posiada zadłużenie z tytułu wcześniej zaciąganych kredytów i pożyczek inwestycyjnych, które na koniec 2010 roku wynosiło 3 263 327 zł., na koniec 2011 roku wynosiło 4 548 243,88 zł., na koniec 2012 roku wynosiło 7 409 437,09 zł., na koniec 2013 roku wynosiło – 3 884 303,00 zł., na koniec 2014 roku wynosiło 3 551 386,00 zł., natomiast na koniec 2015 roku planowane zadłużenie będzie wynosiło 3 024 377,00 zł. W związku z tym, iż w 2016 nie planuje się zaciągnąć kredytów i pożyczek stan zadłużenia oraz wysokość spłaty zobowiązań od 2016 roku nie ulegną zmianie. Stan zadłużenia na koniec 2016 roku w wyniku przypadających spłat rat zobowiązań w kwocie 449 743,00 zł. wyniesie 2 574 634,00 zł.

Kwota długu gminy Płońska w latach 2016 – 2024 przedstawiona została w kolumnie 6 w załączniku nr 1 do WPF, natomiast spłata poszczególnych rat kredytów i pożyczek ujęta została w kolumnie nr 5.

4. Wynik budżetowy.

Prognozy wskazują, iż budżety lat 2016 - 2024 będą zamykały się wynikiem dodatnim (nadwyżką). Źródłem spłaty kredytów i pożyczek w latach 2017 - 2024 będą środki pochodzące z planowanych w tym okresie nadwyżek dochodów nad wydatkami. W przypadku wykonania lat 2017 - 2024 kwot dochodów budżetowych wyższych od planowanych, różnice dodatnie zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań lub na inwestycje.

W roku budżetowym 2015 wynik budżetu gminy przedstawia się następująco:

Lp.	Treść	§ klasyfikacji budżetowej	Kwota
1.	DEFICYT BUDŻETU		- 250 980,00
2.	FINANSOWANIE (3 – 6)		250 980,00
3.	PRZYCHODY OGÓŁEM , z tego:		700 723,00
4.	przychody z tytułu pożyczek i kredytów	§ 952	0,00
5.	nadwyżki z lat ubiegłych	§ 957	700 723,00
6.	ROZCHODY OGÓŁEM , z tego:		449 743,00
7.	z tytułu kredytów	§ 992	349 743,00
8.	z tytułu pożyczek	§ 992	100 000,00

☐ deficyt budżetu gminy w wysokości 250 980,00 zł. zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:

1) nadwyżki z lat ubiegłych.

☐ rozchody budżetu w wysokości 449 743,00 zł., których źródłem finansowania rozchodów budżetu będzie nadwyżka z lat ubiegłych..

☐ przychody w wysokości 700 723,00 zł. pochodzące z nadwyżki z lat ubiegłych.

Wynik finansowy budżetu określa stan środków finansowych, pozostających w kasie oraz na rachunkach bankowych Gminy, skorygowany o wielkość należności i zobowiązań, wynikających z realizacji dochodów i wydatków budżetowych w danym roku (nie zaliczonych do dochodów i wydatków w latach następnych). Jest to tzw. nadwyżka kasowa, która jest miernikiem płynności finansowej Gminy.

Skumulowany stan gotówki na koniec okresu określa płynność finansową Gminy. Taka interpretacja sytuacji finansowej Gminy oznacza, że wartość tej kategorii w kolejnych latach powinna być większa lub równa zero. Zważywszy na korektę należności i zobowiązań Gminy, wartość ta powinna być na tyle duża, aby wystarczyła na pokrycie zobowiązań, jakie wystąpią w pierwszych dniach nowego roku budżetowego.

Wysokie roczne przyrosty skumulowanego stanu gotówki oznaczają kumulowanie się niewykorzystanych środków. Daje to możliwość realizacji zadań, których nie planowano w prognozie, a które mogą się okazać konieczne do realizacji

w przyszłości. Z drugiej strony sytuacja taka zapewnia możliwość realizacji założonego planu w przypadku zmniejszenia się planowanych dochodów budżetowych, bądź też zwiększenia planowanych wydatków bieżących. Jest to tzw. "margines bezpieczeństwa" przy tworzeniu wieloletniego planu finansowego jak również inwestycyjnego.

5. Kwota wyłączeń z art. 243 ust 3 pkt 1 ufp przypadająca na dany rok budżetowy.

W 2016 roku Gmina Płońnica nie planuje zobowiązań, które podlegają wyłączeniom.

6. Informacja o udzielonych gwarancjach i poręczeniach.

W okresie prognozowanym nie planuje się udzielać gwarancji i poręczeń.

7. Wskaźniki budżetowe – art. 242 i art. 243 nowej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Ustawa o finansach publicznych wprowadziła nowe regulacje w zakresie kształtowania się budżetu oraz wskaźników, a mianowicie:

- ☐ planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki (art. 242 ufp),
- ☐ relacja łącznej kwoty spłat zadłużenia (raty kredytów, pożyczek, wykup papierów wartościowych, potencjalne spłaty poręczeń) do planowanych dochodów ogółem szczegółowo określona wzorem w art. 243 ww. ustawy.

W przypadku budżetu gminy w prezentowanej prognozie na lata 2016 - 2024 obie relacje w wymaganym okresie są zachowane. Uzyskanie relacji – przy uwzględnieniu nakładów inwestycyjnych na zaspokojenie stale rosnących potrzeb Gminy – będzie możliwe dzięki racjonalnemu i optymalnemu rozłożeniu spłat rat kredytów i pożyczek. Realizacja ostrożnej polityki kredytowej jest korzystna, gdyż daje możliwość zwiększenia nakładów inwestycyjnych w przyszłych latach przy równoczesnym zachowaniu wskaźników finansowych na bezpiecznym poziomie.

8. Kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia, o których mowa w ust.3 zawarte zostały w załączniku nr 2 do projektu uchwały.

9. Kwota wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane:

- ☐ wynagrodzenia zgodnie z planem – 6 709 049,00 zł.;
- ☐ składki naliczane od wynagrodzeń – 1 345 316,12 zł.

Razem: wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 8 054 365,12 zł.

□ związane z funkcjonowaniem organów gminy – 1 910 845,45 zł. - wydatki bieżące, z tego: Urząd Gminy - 1 803 845,45,00 zł. oraz Rada Gminy – 107 000,00,00 zł.

10. Założenia dotyczące zadłużenia.

Zadłużenie ogółem na koniec roku zawiera zadłużenie z tytułu kredytów, pożyczek wynikających z zawartych umów do końca roku 2012. W ramach przeprowadzonych analiz uwzględniono wymogi nowej ustawy, porównując w każdym roku prognozy obsługi zadłużenia do planowanej nadwyżki operacyjnej za ostatnie 3 lata. Okazuje się, że w każdym roku prognozy Gmina spełnia wymogi nowej ustawy, to znaczy wskaźnik obsługi zadłużenia jest zawsze niższy od wskaźnika średniej nadwyżki operacyjnej za 3 poprzednie lata.

Wójt Gminy Płońska
Krzysztof Groblewski

Płońska, dnia 12 listopad 2015r.