

## **OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY JEMIELNO NA LATA 2011-2025.**

Wieloletnia prognoza finansowa obrazuje sytuację finansową Gminy, poprzez prezentację poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych, przedstawia sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w przyszłych latach, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych Gminy oraz ocenę zdolności kredytowej. Metodyka sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej uwzględnia elementy wymagane przez ustawę o finansach publicznych : dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia; dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe budżetu; wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego; przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu; przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia, kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego, w tym relacje wynikającą z art.243 ustawy o finansach publicznych oraz sposób sfinansowania spłaty długu Uregulowania wynikające z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych nakładają na samorządy obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na rok budżetowy i co najmniej 3 kolejne lata, jednakże okres ten nie może być jednak krótszy niż okres na jaki zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania. Z uwagi na okres spłaty zadłużenia Gminy Jemielno - kredytów zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia do roku 2025 - wieloletnia prognoza finansowa gminy została sporządzona na lata 2011 -2025.

W stosunku do budżetu na rok 2011 po raz pierwszy mają zastosowanie ograniczenia przy uchwalaniu budżetu wynikające z art.242 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z brzmieniem wymienionego wyżej artykułu organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki rozumiane jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikający z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Kolejnym ograniczeniem przy uchwalaniu budżetu jest art.243 ustawy o finansach publicznych wprowadzający od 2014 indywidualny wskaźnik zadłużenia wyliczany na podstawie relacji wykonania poszczególnych elementów dochodów i wydatków z trzech lat poprzedzających rok na

który uchwalany jest budżet , przy czym dane roku bezpośrednio poprzedzającego rok budżetowy przyjmowane są jako planowane na III kwartał

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Jemielno w zakresie wykonania budżetu w latach 2008 i 2009 oraz plan na rok 2010 wskazuje tendencję wzrostową wydatków majątkowych oraz bieżących w stosunku do wykonanych dochodów, przy jednoczesnym wzroście zadłużenia gminy.

Mając na uwadze ograniczenie wynikające z przedstawionych artykułów 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, planowane wydatki bieżące budżetu Gminy począwszy od 2011 podlegają znacznym ograniczeniom, od roku 2014 nie jest planowane zaciąganie nowych kredytów i pożyczek.

W przedłożonej informacji o sytuacji finansowej wykazana została zweryfikowana kwota długu, rzeczywiste zadłużenie na koniec 2010r. wyniesie -3.971.496 zł. w tym pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków Unii Europejskiej w kwocie -257.733 zł. przy planowanym zadłużeniu -7.065.023 zł. Zmniejszona kwota przychodów z tytułu kredytów i pożyczek wynika z konieczności przełożenia części zadań inwestycyjnych do wykonania w roku 2011, te wydatki majątkowe w zakresie finansowania ze środków własnych spowodują konieczność zaciągnięcia kredytów i pożyczek w roku przyszłym.

## PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2011 ROKU

Lp.	Wyszczególnienie	2011 rok
1	2	3
<b>1.</b>	<b>Dochody ogółem w tym:</b>	<b>11 498 424</b>
<b>1.1.</b>	<b>Dochody bieżące</b>	<b>8 589 495</b>
<b>1.2.</b>	<b>Dochody majątkowe</b>	<b>2 908 929</b>
<b>1.2.2</b>	w tym: - ze sprzedaży majątku	169 000
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem</b>	<b>12 663 813</b>
<b>2.1</b>	<b>Wydatki bieżące</b>	<b>8 673 407</b>
<b>2,2</b>	<b>Wydatki majątkowe</b>	<b>3 990 406</b>
<b>3.</b>	<b>Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)</b>	<b>-1 165 389</b>
<b>4.</b>	<b>Przychody ogółem</b>	<b>1 732 210</b>
<b>5.</b>	<b>Rozchody ogółem</b>	<b>650 733</b>
<b>6.</b>	<b>Wolne środki</b>	<b>83 912</b>
<b>7.</b>	<b>Kwota długu na 31.12.2011r.</b>	<b>5 052 973</b>
	<i>Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych +</i>	<b>0</b>

	<b>wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość <math>\geq 0</math></b>
--	---

W roku 2011 wielkość dochodów bieżących została ustalona w wysokości -8 589 495 zł., Kwota ta, wynika ze znanych już wartości transferów zewnętrznych : dotacji, subwencji oraz podatków i opłat, których stawki zostały uchwalone przez Radę Gminy w Jemielnie. W pozycji podatek od nieruchomości od osób fizycznych przyjęto dodatkowo kwotę -160.000 zł. z tytułu podatku od działalności gospodarczej od uruchamianych stopniowo na terenie gminy kopalni żwiru. Dochody majątkowe zaplanowano w wysokości -2 908 929 zł. w tym kwota ze sprzedaży mienia -169 000zł. Pozostałe dochody majątkowe stanowią dofinansowanie inwestycji ze źródeł zewnętrznych. Szczegółowe omówienie zaplanowanych poszczególnych wielkości dochodów zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na rok 2011.

Wydatki budżetu gminy na 2011 rok zaplanowano w wysokości -12 663 813,- zł. w tym kwotę -8 673 407 ,-zł na wydatki bieżące, w tym wynagrodzenia i składki - 2 996 378 zł., bez wynagrodzeń i składek organów j.s.t wykazanych w pozycji wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst. Planowane wydatki na wynagrodzenia w 2011 r. nie zakładają podwyżek wynagrodzeń administracji i obsługi. Ogólny wzrost wynika z planowanych podwyżek dla nauczycieli. Projekty planów finansowych jednostek organizacyjnych i nadzorowanych zostały zweryfikowane, zmniejszono przede wszystkim planowane wydatki w zakresie usług remontowych , zakupów materiałów i wyposażenia, podróży służbowych, szkoleń, remontu świetlic, remontów budynków mienia komunalnego.. Zaplanowano likwidację stołówki w Zespole Szkół w Irządach oraz założono konieczność połączenia oddziałów szkolnych z uwagi na małą liczbę uczniów.

## PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2012 ROKU

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza
		2012 rok
1	2	3
<b>1.</b>	<b>Dochody ogółem w tym:</b>	<b>9 800 000</b>
<b>1.1.</b>	<b>Dochody bieżące</b>	<b>9 300 000</b>
<b>1.2.</b>	<b>Dochody majątkowe</b>	<b>500 000</b>
<b>1.2.2</b>	w tym: - ze sprzedaży majątku	500 000
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem</b>	<b>9 800 000</b>
<b>2.1</b>	<b>Wydatki bieżące</b>	<b>8 570 000</b>
<b>2,2</b>	<b>Wydatki majątkowe</b>	<b>1 230 000</b>
<b>3.</b>	<b>Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)</b>	<b>0</b>
<b>4.</b>	<b>Przychody ogółem</b>	<b>400 000</b>
<b>5.</b>	<b>Rozchody ogółem</b>	<b>400 000</b>
<b>6.</b>	<b>Kwota długu na 31.12.2012r.</b>	<b>5 052 973</b>
	<i>Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych + wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość <math>\geq 0</math></i>	<b>730 000</b>

W 2012 roku planowane dochody ogółem wynoszą -9 800 000 zł w tym dochody bieżące -9 300 000,-zł. Założono wzrost dochodów w stosunku do roku 2011 o 3%. Planowane dochody bieżące w roku 2012 zwiększono o kwotę -400.000 zł. z tytułu zwrotu podatku VAT od budowy oczyszczalni ścieków po oddaniu ich dzierżawę oraz o kwotę -260.000 zł. z tytułu podatku od nieruchomości od kolejnych rozpoczynających eksploatacją kopalni żwiru i opłaty eksploatacyjnej.

Dochody majątkowe w wysokości 500 000 zł w tym ze sprzedaży mienia w kwocie 500 000 zł tj. sprzedaż działek w obrębie Lubowa. Planowane zakończenie budowy mostu na rzece Odrze w Ciechanowie rodzi perspektywy zainteresowania potencjalnych nabywców gruntami pod zabudowania. Planowane wydatki bieżące zostają utrzymane na poziomie roku 2011 na skutek planowanej reorganizacji sieci szkół w projektach organizacyjnych na rok szkolny 2011/2012 z pełnym skutkiem finansowym w roku budżetowym 2012, zmniejszenie wydatków na wynagrodzenia spowoduje możliwość realizowania drobnych remontów. Zwiększenie wydatków bieżących przy założonym poziomie dochodów bieżących jest niemożliwe z uwagi na relacje dochodów i wydatków w poszczególnych latach kreujące indywidualny wskaźnik zadłużenia w roku 2014.

Planowane wydatki majątkowe to realizacja przede wszystkim ujęta w przedsięwzięciach budowa sieci kanalizacyjnych, z uwagi na konieczność wykonania tego zadania zaplanowano na lata 2012 i 2013 kredyty i pożyczki w wysokości po -400.000 zł.

### PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2013 ROKU

Lp.	Wyszczególnienie	2013 rok
1	2	3
<b>1.</b>	<b>Dochody ogółem w tym:</b>	<b>11 100 000</b>
<b>1.1.</b>	<b>Dochody bieżące</b>	<b>9 300 000</b>
<b>1.2.</b>	<b>Dochody majątkowe</b>	<b>1 800 000</b>
<b>1.2.2</b>	w tym: - ze sprzedaży majątku	300 000
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem</b>	<b>11 100 000</b>
<b>2.1</b>	<b>Wydatki bieżące</b>	<b>8 680 000</b>
<b>2,2</b>	<b>Wydatki majątkowe</b>	<b>2 420 000</b>
<b>3.</b>	<b>Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)</b>	<b>0</b>
<b>4.</b>	<b>Przychody ogółem</b>	<b>400 000</b>
<b>5.</b>	<b>Rozchody ogółem</b>	<b>400 000</b>
<b>7.</b>	<b>Kwota długu na 31.12.2013 r.</b>	<b>5 052 973</b>
	<i>Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych + wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość <math>\geq</math> 0</i>	<b>620 000</b>

W 2013r. planuję się wzrost dochodów bieżących w stosunku do roku poprzedniego o 3 % z pomniejszeniem o kwotę -400.000zł. z tytułu zwrotu podatku VAT . Dochody roku 2013 i 2014 zostają zwiększone o kwotę dochodów bieżących z tytułu odszkodowań za przejęcie gruntów pod drogi wojewódzkie w związku z budową infrastruktury drogowej przy moście na rzece Odra.

Dochody majątkowe w wysokości -1 800 000 zł w tym ze sprzedaży mienia w kwocie -300 000 zł tj.. Pozostałe dochody majątkowe dotyczą dofinansowania kanalizacji z PROW. Następuje wzrost wydatków bieżących . Planowane wydatki majątkowe związane z kontynuacją zadania inwestycyjnego ujętego w przedsięwzięciach - kanalizacja w miejscowościach Jemielno, Luboszyce, Kietłów. W roku 2013 zostanie zaciągnięty kredyt w wysokości -400.000 zł., w tej wysokości zostaną spłacone kredyty.

## PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2014 ROKU

Lp.	Wyszczególnienie	2014 rok
1	2	3
<b>1.</b>	<b>Dochody ogółem w tym:</b>	<b>9 800 000</b>
<b>1.1.</b>	<b>Dochody bieżące</b>	<b>9 400 000</b>
<b>1.2</b>	<b>Dochody majątkowe</b>	<b>400 000</b>
<b>1.2.2</b>	w tym: - ze sprzedaży majątku	200 000
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem</b>	<b>9 400 000</b>
<b>2.1</b>	<b>Wydatki bieżące</b>	<b>8 980 000</b>
<b>2,2</b>	<b>Wydatki majątkowe</b>	<b>420 0 00</b>
<b>3.</b>	<b>Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)</b>	<b>400 000</b>
<b>4.</b>	<b>Przychody ogółem</b>	<b>0</b>
<b>5.</b>	<b>Rozchody ogółem</b>	<b>400 000</b>
<b>7.</b>	<b>Kwota długu na 31.12.2014r.</b>	<b>4 652 973</b>
	<i>Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych + wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość <math>\geq 0</math></i>	<b>420 000</b>

Należy zaznaczyć iż wszystkie podjęte działania w latach 2011-2013 skutkują tym iż dopiero od 2014r. spełniony jest warunek indywidualnego limitu zadłużenia, o którym mowa w art.243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W 2014 roku planowane dochody ogółem wynoszą -9 800 000 zł w tym dochody bieżące -9 400 000,-zł (wzrost w stosunku do dochodów roku poprzedniego o 3%) . Następuje wzrost wydatków bieżących. Kredyt w wysokości -400.000 zł. zostaje spłacony z nadwyżki. Dochody majątkowe -400.000 zł. w tym -200 000 zł. ze sprzedaży mienia, -200 000 zł. – dofinansowanie realizacji inwestycji.

## **PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2015-2025**

Począwszy od 2014r. spełniony jest warunek indywidualnego limitu zadłużenia, o którym mowa w art.243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z uwagi na odległy termin prognozowanie dochodów i wydatków jest bardzo trudne. Zakłada się stopniowy, niewielki, bardzo ostrożny wzrost wielkości dochodów i wydatków.

W latach 2015-2025 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka, spłata kredytów ostatecznie nastąpi w 2025 r.