

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kotlin

1. Założenia wstępne

Opracowanie Wieloletniej Prognozy Finansowej ma na celu umożliwienie przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy przez radę gminy, mieszkańców, instytucje finansowe oraz organy nadzoru.

Zgodnie z art.226 ust1 ustawy Wieloletnia Prognoza Finansowa powinna być realistyczna.

Do opracowania WPF Gminy Kotlin na lata 2018 - 2025 wykorzystano :

- historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków,
- planowane wykonanie dochodów i wydatków na rok 2017,
- wytyczne dotyczące założeń mikroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych samorządu terytorialnego przygotowane przez Ministra Finansów,
- zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej w latach następnych,
- wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z dokumentów planistycznych obowiązujących na terenie gminy.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kotlin przygotowana została na lata 2018 - 2025. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych. Z przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na rok budżetowy i co najmniej na trzy kolejne lata (co stanowi minimum) lecz na czas nie krótszy niż okres, na jaki zaciągnięto albo zamierza się zaciągnąć zobowiązania.

W związku z taką konstrukcją przepisów Gmina Kotlin zobowiązana jest do przygotowania WPF do roku 2025

W całym okresie prognozy spełniony jest wymóg określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych

2. Dochody

rok 2018

Łączna kwota dochodów przyjęta zgodnie z podjętymi uchwałami określającymi wysokość stawek podatków i opłat, dotacjami w zakresie zadań zleconych i własnych, przewidzianą subwencją w części oświatowej, i wyrównawczej , planowanym udziałem w podatku dochodowym od osób prawnych i fizycznych.

Dochody bieżące

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - plan na rok 2018 ustalony został przez Ministra Finansów pismem nr ST3.4750.37.2017 i wynosi 4.166.098,00 zł, zaplanowana kwota jest wyższa od planu ustalonego na rok 2017
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - plan na rok 2018 został ustalony w oparciu o dane własne oraz prognozowane wykonanie tego źródła dochodu w 2017 roku - 50.000,00 zł.,
- podatki i opłaty - w tej kategorii ujmuje się podatki lokalne tj. podatek od nieruchomości, rolny, leśny oraz od środków transportowych, podatek od spadków i darowizn, od czynności cywilnoprawnych, a także opłaty lokalne: skarbową, targową eksploatacyjną, planistyczną, za zajęcie pasa drogowego, za gospodarowanie odpadami komunalnymi, za zarząd i użytkowanie wieczyste nieruchomości i pozostałe opłaty; plan dochodów został ustalony w oparciu o stawki podatkowe uchwalone przez Radę Gminy Kotlin na rok 2018 oraz aktualne dane stanowiące podstawę wymiaru podatków,
- z subwencji ogólnej - plan na 2018 roku ustalony został przez Ministra Finansów pismem nr ST3.4750.37.2017 i wynosi 9,632,506,00 zł - na tą wielkość składa się subwencja oświatowa w wysokości 6.530.447,00 zł oraz subwencja wyrównawcza w wysokości 3.102.059,00 zł.
- z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące - plan dochodów z tego tytułu ustalony w oparciu o informację o wysokości dotacji na rok 2018 przekazanych przez Wojewodę Wielkopolskiego pismem nr FB.I.3110.5.2017.8 oraz propozycji Krajowego Biura Wyborczego Delegatury w Kaliszu przekazanej pismem nr DKL- 3101-3101-20.17

Dochody majątkowe

Na dochody majątkowe składają się dochody z dotacji i środków pozyskanych na zadania majątkowe, dochody z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności i sprzedaż majątku.

W roku 2018 planuje się pozyskać środki z tytułu sprzedaży majątku a mianowicie gruntów rolnych oraz gruntów pod działalność gospodarczą oraz lokali mieszkalnych w budynkach komunalnych.

Założenia do prognozy

lata 2019 - 2025

Dochody bieżące

Dochody zaplanowano zachowując ostrożność. Dochody z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych ustalono w oparciu o wskaźniku wzrostu (średnio około 1,3% w stosunku do roku poprzedniego). Zaplanowano wzrost dochodów z podatków przy założeniu inflacyjnego wzrostu stawek podatków i opłat lokalnych oraz możliwości wyegzekwowania zaległości z lat ubiegłych. Wysokość wpływów z tytułu subwencji ogólnej w roku 2019 przyjęto na niższym poziomie a w latach następnych przyjęto realny wzrost subwencji uwzględniając wskaźnik inflacji. Dochody z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ustalono na niższym poziomie.

Dochody majątkowe

Przyjęto plan dochodów z tytułu pozyskania dotacji na realizację inwestycji oraz dochodów ze sprzedaży majątku. Plan dochodu ze sprzedaży majątku przyjęto na realnym poziomie. Przewidziano do sprzedaży grunty rolne oraz grunty przeznaczone pod działalność gospodarczą. Nie przewidziano dochodów z tytułu środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych.

3. Wydatki

rok 2018

Łączna kwota przyjęta zgodnie z planowanymi wydatkami, szczegółowo opisana w budżecie na rok 2018. Przyjęto wydatki bieżące na poziomie 28.247.943,83 zł. i wydatki majątkowe w wysokości 6.752.490,58 zł. Wydatki bieżące przeznaczone są w szczególności na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń dla pracowników zatrudnionych w gminie, bieżące utrzymanie majątku oraz na realizację usług. Natomiast wydatki majątkowe przeznaczone są na realizację przedsięwzięć a mianowicie rozbudowę oczyszczalni ścieków w Wyszkach, budowę kanalizacji sanitarnej w Racendowie i Wysogotówku etap II zadanie 3, rozbudowę budynku Urzędu Gminy, budowa oświetlenia ulicznego przebudowę dróg gminnych, przebudowa boiska sportowego w Magnuszewicach.

lata 2019 - 2024

Wydatki bieżące zaplanowano przy założeniu ograniczenia wzrostu wydatków. Wydatki budżetu Gminy Kotlin będą wzrastać w związku z realizacją zadań nałożonych na gmin ,zmianą ustawy z dnia 14 grudnia 2016r. Prawo oświatowe (Dz.U. z 2017 poa.59) oraz niektórych innych ustaw. Przyjęto ostrożny wzrost kwot wydatków bieżących na poziomie wzrostu inflacyjnego. Widoczny wzrost wydatków na utrzymanie sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w związku z przeprowadzaniem remontów , utrzymaniem szkół i przedszkoli (w związku z objęciem obowiązkiem przedszkolnym dzieci w wieku 3- 4 letnich) , pomocom społeczną. Wydatki na obsługę długu przyjęto w wartości według prognozowanych stawek WIBOR.

4. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 uofp, który mówi, że organ stanowiący jst nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie jest zachowana relacja wynikająca z powyższego zapisu.

5. Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych wartościach nie przewiduje się innych przychodów.

W roku 2018 planuje się zaciągnąć kredyt bankowy oraz pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w łącznej kwocie 4.782.008,85 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu oraz realizację zadań inwestycyjnych. Natomiast w pozostałych latach prognozy nie planuje się zaciągać kredytów ani pożyczek.

6. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

rok 2018	- łączna wartość spłat rat kapitałowych	1.625.256,01 zł
rok 2019	- łączna wartość spłat rat kapitałowych	2.408.864,80 zł
rok 2020	- łączna wartość spłat rat kapitałowych	2.161.723,51 zł
rok 2021	- łączna wartość spłat rat kapitałowych	1.899.617,64 zł
rok 2022	- łączna wartość spłat rat kapitałowych	2.070.213,23 zł
rok 2023	- łączna wartość spłat rat kapitałowych	1.363.875,00 zł
rok 2024	- łączna wartość spłat rat kapitałowych	1.966.000,00 zł
rok 2025	- łączna wartość spłat rat kapitałowych	532.008,85 zł

7. Wynik budżetu

rok 2018 - deficyt budżetu w wysokości **3.156.752,84 zł** zostanie pokryty przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek,

rok 2019 - nadwyżkę dochodów nad wydatkami w kwocie **2.408.864,80 zł**. planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek,

rok 2020 - nadwyżkę dochodów nad wydatkami w kwocie **2.161.723,51 zł**. planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek,

rok 2021 - nadwyżkę dochodów nad wydatkami w kwocie **1.899.617,64 zł** planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek,

rok 2022 - nadwyżkę dochodów nad wydatkami w kwocie **2.070.213,23 zł** planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek,

rok 2023 - nadwyżkę dochodów nad wydatkami w kwocie **1.363.875,00 zł** planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek,

rok 2024 - nadwyżkę dochodów nad wydatkami w kwocie **1.966.000,00 zł** planuje się **przeznaczyć** na spłatę kredytów i pożyczek,

rok 2025 - nadwyżkę dochodów nad wydatkami w kwocie **532.008,85 zł** planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek.

Uwzględniając powyższe prognozowany dług Gminy na koniec 2018r. stanowić będzie kwotę **12.402.303,03 zł** co stanowi **38,95%** planowanych dochodów. Należy zaznaczyć, że wysokość długu może ulec zmianie gdyż mina Kotlin w ciągu roku budżetowego odzyskuje podatek VAT co nie zostało uwzględnione w projekcie budżetu.

Splata pożyczek i kredytów w poszczególnych latach realizowana będzie z dochodów własnych Gminy Kotlin.

Nie planuje się udzielać poręczeń ani gwarancji innym jednostkom.