

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Olszanica na lata 2020-2030

Wieloletnia prognoza finansowa dla gminy Olszanica została opracowana na lata 2019-2030. Przy kalkulacji planowanych dochodów i wydatków uwzględniono dane historyczne z lat poprzednich, opierając wyliczenia zwłaszcza na latach 2018- 2019.

Posługując się wytycznymi w sprawie założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych opublikowanych na stronach internetowych Ministerstwa Finansów wykorzystano następujące wskaźniki:

- zmiany w zakresie PIT, CIT
- tempo wzrostu PKB w latach 2020-2030,
- podstawowe dane makroekonomiczne do 2030 roku,
- stopę bezrobocia,
- średnioroczną dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych ,
- zmiany nominalnych stóp procentowych,
- zmiany kursu Euro,
- przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce społecznej.

Uwzględniając powyższe założenia oraz obowiązujące przepisy prawne na przełomie całego okresu objętego prognozą nie zakładano wzrostu dochodów własnych, zwłaszcza w zakresie źródeł, których wysokość kształtowana jest przez gminy samodzielnie. W 2020 roku oraz latach następnych dokonano korekty w prognozowanych dochodach własnych w związku ze zmianą ustawy o podatkach i opłatach lokalnych. Zweryfikowano wcześniej zakładane wpływy z podatku od nieruchomości. Wynika to ze zmiany zasad opodatkowania nieruchomości gminy oraz przepisów dotyczących lasów ochronnych i zmian ceny skupu żyta oraz surowca tartaczego. W latach 2022-2030 założono niższe dochody bieżące co spowodowane zostało brakiem w budżetach tych lat środków pozyskiwanych z zewnątrz na finansowanie projektów , których realizacja zostanie zakończona oraz spadku dochodów podatkowych i niepodatkowych . Ustalając wysokość transferów z budżetu państwa przyjęto ostrożne kryteria, zaplanowano niższe wpływy z subwencji w związku ze spadkiem liczby uczniów na terenie gminy a niewielki wzrost dochodów (do 5%) w latach objętych prognozą w zakresie subwencji nastąpi dopiero od roku 2028 . Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych w latach objętych prognozą są niższe o ok.5% w związku ze zmianami w przepisach podatkowych . Uwzględniając sytuację finansów publicznych oraz tendencję do przekazywania samorządom kolejnych zadań nie założono również wzrostu dotacji. Szacunki strony dochodowej budżetu są ostrożne w związku z dużą niestabilnością przepisów.

Zaplanowane wpływy ze sprzedaży majątku są zgodne z polityką gminy (uchwały zebrań wiejskich , Rady Gminy) i obejmują nieruchomości przygotowane do zbycia, a także sprzedaż surowca tartaczego z lasów stanowiących własność gminy zgodnie z planami urządzenia lasów w celu pozyskania środków na wkład własny do przedsięwzięć inwestycyjnych. Wysokość wpływów do budżetu ustalono realnie.

Zabezpieczono realizację zadań obligatoryjnych, wynikających z ustaw. Plan wydatków bieżących na poszczególne lata uwzględnia rzeczywiste możliwości gminy. Założono znaczną racjonalizację wydatków bieżących, której celem jest zmiana relacji pomiędzy wydatkami bieżącymi i majątkowymi, spłata zobowiązań, przy ewentualnym zadłużaniu gminy tylko na realizację rozpoczętych przedsięwzięć inwestycyjnych. Niższe o około 10% wydatki bieżące w latach 2021-2030 są wynikiem konieczności ich racjonalizacji, w tym zwłaszcza na finansowanie oświaty oraz wynikają z zakończenia realizacji projektów. Działania w zakresie ograniczenia wydatków bieżących są niezbędne dla utrzymania właściwych relacji w budżecie Gminy.

W związku z budową gminnej oczyszczalni ścieków i kanalizacji oraz koniecznością dokapitalizowania gminnej spółki - budowa wyciągu Bieszczad-SKI w latach 2020- 2021 przewidziano kredyt w kwocie 2.000.000 zł . Taka wysokość kredytu zostanie utrzymana tylko przy założeniu , że odzyskiwanie podatku VAT od inwestycji nastąpi w 100 %. Inaczej powstanie potrzeba zaplanowania większych przychodów z tytułu kredytów .

Po stronie planowanych dochodów uwzględniono podatek VAT odliczony w zakresie budowy gminnej kanalizacji i oczyszczalni za rok ubiegły (zwrot w terminie 60 dni) w kwocie 1.388.652,16 zł oraz środki z RPO związane z realizacją w 2019 roku projektu OZE -2.465.000 zł.

. Biorąc pod uwagę spadek liczby dzieci na terenie gminy w latach objętych prognozą ograniczono wydatki na oświatę do stałego poziomu. W taki sam sposób ograniczono wydatki na administrację, opiekę i rodzinę.

Tylko zracjonalizowanie wydatków bieżących pozwoli na realizację zaplanowanych w gminie przedsięwzięć oraz obsługę zadłużenia Gminy według obowiązujących zasad.

Analizę wydatków bieżących przedstawia **tabela Nr 1.**

W okresie objętym prognozą zaplanowano **przedsięwzięcia majątkowe** – II etap w zakresie **budowy kanalizacji i gminnej oczyszczalni ścieków w Uhercach Mineralnych** oraz **rozwój bazy sportowej (budowa wyciągu wraz z infrastrukturą)** - możliwe do zrealizowania tylko w przypadku pozyskania środków na realizację projektów z budżetu Unii Europejskiej . Dokonano zmiany w zakresie wydatków planowanych na wykonanie gminnej oczyszczalni i kanalizacji w Uhercach Mineralnych. Zaktualizowano wydatki i limity na powyższe przedsięwzięcia, przenosząc plany z 2019 roku na kolejny rok budżetowy oraz korygując nakłady w odniesieniu do podpisanych umów.

Ogółem w poszczególnych latach limit wydatków na ujęte w WPF przedsięwzięcia - **11.360.000 zł - budowa Bieszczad -SKI oraz gminnej oczyszczalni i kanalizacji** przedstawia się następująco;

2020 rok -	9.960.000- majątkowe
2021 rok -	1.400.000- majątkowe

Wydatki związane z zakupem w ub. latach działek na raty zostały spłacone w całości w 2019 roku i uwidocznione w WPF jako kwota długu, którego spłata dokona się z planowanych wydatków budżetu - 449.000 zł / wydatki zmniejszające dług (spłacono bieżącą ratę - 240.000 zł oraz dokonano wcześniejszej spłaty kwoty 209.000 zł).

Planowane zadłużenie z tytułu kredytów na **dzień 31 grudnia 2019 roku wyniesie - 4.000.000 zł**. Wykorzystanie kredytu w 2019r. - 4.000.000 zł. Podpisano umowę po rozstrzygnięciu przetargu i uruchomiono poszczególne transze kredytu. Dokonano aneksowania umów i wydłużono okres realizacji inwestycji dotyczącej budowy gminnej kanalizacji i oczyszczalni. Niewykorzystane środki pochodzące z budżetu UE oraz wkład własny (wydatki kwalifikowane i niekwalifikowane) w części niewykorzystanej przesunięto do realizacji na 2020 rok. Zmiany w tym zakresie zostały wprowadzone w uchwale budżetowej na 2019 rok, 2020 rok oraz WPF .

Zaplanowany kredyt na 2020 rok w kwocie 2.000.000 zł związany jest z budową Bieszczad -Ski poprzez dokapitalizowanie Spółki PRI. W celu realizacji tego przedsięwzięcia konieczne będzie dokapitalizowanie spółki również w kolejnym roku kwotą 1.400.000 zł. Przewidywany okres spłaty kredytu zaplanowanego na 2020 rok obejmuje lata 2021-2030 tj: 200.000 zł rocznie.

W 2019 roku rozdysponowano wolne środki pozostałe z roku poprzedniego, wynikające z rozliczenia zadań zabezpieczonych w budżecie ubiegłego roku i przesuniętych do realizacji w roku bieżącym -2.526.130,53 zł.

Poniżej przedstawiono spłaty kredytu w kwocie 4.000.000 zł planowane na poszczególne lata. W WPF dokonano przeliczenia odsetek na lata 2019-2030 w oparciu o podpisaną umowę kredytową oraz uwzględniając planowany do zaciągnięcia w 2020 roku kredyt - 2.000.000 zł.

2020 -	400.000	+	120.000	odsetki =	520.000 zł
2021 -	600.000	+	160.000	odsetki =	760.000 zł
2022 -	600.000	+	140.000	odsetki =	740.000 zł
2023 -	600.000	+	130.000	odsetki =	730.000 zł
2024 -	600.000	+	110.000	odsetki =	710.000 zł
2025 -	600.000	+	75.000	odsetki =	675.000 zł
2026 -	600.000	+	60.000	odsetki =	660.000 zł
2027 -	600.000	+	45.000	odsetki =	645.000 zł
2028 -	600.000	+	30.000	odsetki =	630.000 zł
2029 -	600.000	+	15.000	odsetki =	615.000 zł
2030 -	200.000	+	5.000	odsetki =	205.000 zł

Wskaźnik obsługi zadłużenia wyliczony o przepisy wynikające z ustawy o finansach publicznych dla poszczególnych lat wynosi;

2020-3,30%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	17,76%
2021-5,33%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	14,43%
2022-5,44%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	11,52%
2023-5,54%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	9,87%
2024-5,38%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	9,57%
2025-5,11%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	8,56%
2026-4,90%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	7,97%
2027-4,75%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	7,05%
2028-4,59%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	6,71%
2029-4,43%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	6,08%
2030-1,47 %	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	5,81%

Zadłużenie z tytułu kredytów na koniec poszczególnych lat wyliczone według zasad przyjętych w WPF wynosi;

2020 rok-	5.600.000-
2021 rok-	5.000.000-
2022 rok-	4.400.000-
2023 rok-	3.800.000-
2024 rok-	3.200.000-
2025 rok-	2.600.000-
2026 rok-	2.000.000-
2027 rok-	1.400.000-
2028 rok-	800.000-
2029 rok-	200.000-
2030 rok-	0

Zostały zachowane ustawowe wskaźniki kwoty długu i obsługi zadłużenia w oparciu o obowiązujące przepisy.

W celu utrzymania właściwych relacji zaplanowano racjonalizację wydatków bieżących. Plan wydatków budżetowych na lata 2021-2030 założono poniżej poziomu prognozowanych dochodów budżetowych. Kwota nadwyżki budżetowej planowanej na poszczególne lata zostanie przeznaczona na spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych zgodnie z planowanymi kredytami. Całkowita spłata zadłużenia nastąpi według prognozy w 2030 roku.

Analiza wydatków bieżących- tabela 1

Wyszczególnienie

Lata		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Rolnictwo		12 140	13 260	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
Leśnictwo		168 607	160 740	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
Wytw. i zopatrz. w wodę		64 000	64 000	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
Transport		287 400	363 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
Gosp. mieszk.		207 000	192 296	122 000	122 000	122 000	122 000	122 000
Usł. geodez, Plan.przestrz.cm		132 500	104 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
Administracja, utrzym. PSeAP		2 883 356	3 443 722	3400 000	3400 000	3400 000	3400 000	3400 000
Spis, wybory, inform.		50 455	1 051	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Bezp. Publiczne		210 000	190 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000
Rodzina		4791780	5759200	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000
Oświata		6 469 400	6 453 400	6350 000	5 850 000	5 740 000	5 730 000	5570 000
Świetlice szkolne	. Dokszt	152300	364100	185000	185000	185000	185000	185000
Ochrona zdrowia		65 000	70 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Pomoc społeczna		2 545 261	2 192 968	1 820 000	1 980 000	1 900 000	1 900 000	1 900 000
Pomoc stypendialna		69 500	20 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Gosp. komunalna		1 239 370	1 424 900	600 000	600 000	640 000	650 000	650 000
Kultura		525 154	549 100	400 000	400 000	400 000	460 000	400 000
Sport		98 700	92 500	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Rezerwa		20 000	200 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Pozostałe zadania 525033		1278903			50 000	50 000	10 000	250 000
Suma	0	20952139	21 658 237	18940 000	18650 000	18500 000	18520 000	18540 000
odsetki		22 800	120 000	160 000	140 000	130 000	110 000	75 000
RAZEM		20 974 939	21 778 237	19100 000	18790 000	18630 000	18630 000	18615 000

2026	2027	2028	2029	2030
22 000	22000	22000	22000	22000
200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
122 000	122 000	122 000	122 000	122 000
60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
3400 000	3400 000	3400 000	3400 000	3400 000
1 000	1000	1000	1000	1000
120 000	120 000	120 000	120 000	120 000
5000000	5000000	5000000	5000000	5245000
5 530 000	5550 000	5550 000	5 550 000	5550 000
185000	185000	185000	185000	185000
50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
1 900 000	1 900 000	1 900 000	2 000 000	2 000 000
30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
650 000	650 000	650 000	650 000	650 000
400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
100 000	200 000	200 000	200 000	200 000
310 000	327 000	397 000	417 000	902 000
18560 000	18697 000	18767000	18887 000	19395 000
60 000	45 000	30 000	15 000	5 000
18620 000	18742 000	18797 000	18902 000	19400 000