

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
na lata 2012 – 2024 Gminy Radziechowy - Wieprz .**

Dochody:

Wykonanie dochodów ogółem na rok 2012 założono na poziomie niższym niż w roku poprzednim w związku z planowaniem niższych dochodów majątkowych i bieżących ze środków pochodzących z UE. Dochody bieżące na 2012 zaplanowano na podstawie informacji otrzymanych z Ministerstwa Finansów , informacji od Wojewody Śląskiego , oraz przewidywanego wykonania budżetu Gminy za 2011. W związku z tym iż na rok 2012 dochody bieżące pochodzące ze środków UE planuje się na dużo niższym poziomie, założono że dochody bieżące będą niższe niż w roku 2011. W stosunku do roku 2013 przyjęto wskaźnik wzrostu dochodów bieżących o 3,00 % i ponadto planuje się dodatkowe wpływy z podatku od nieruchomości , a dokładnie podatku od budowli w związku z oddaniem do eksploatacji w 2012 roku sieci kanalizacyjnej budowanej na terenie Gminy Radziechowy – Wieprz o wartości 63 mln zł. Planując podatek 2 % od tej wartości szacuje się dodatkowe wpływy na poziomie około 1,2 mln zł . W wyniku tych działań dochody bieżące na rok 2013 w stosunku do roku 2012 wzrosły o 7,12% , na rok 2014 przyjęto 1 % wzrost w stosunku do roku 2013 , a w kolejnych latach wzrost na minimalnym niespełna 1 % poziomie.

W zakresie dochodów majątkowych w 2012 wykazano jedynie dochody z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych u udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, dochodów ze sprzedaży majątku gmina nie planuje w związku z tym na kolejne lata takich dochodów nie planowano.

Wydatki :

Wydatki ogółem na rok 2012 planuje się na dużo niższym poziomie niż planowane wykonanie w roku 2011, ponieważ na dużo niższym poziomie zaplanowano zarówno wydatki majątkowe jak i wydatki bieżące.

Wydatki bieżące zaplanowane na rok 2012 są mniejsze od planowanego wykonania w 2011 roku o 2,6%, zmniejszenie to wynika z obniżenia wydatków realizację projektów ze środków unijnych oraz ograniczenia na rok 2012 wydatków na remonty oraz usługi. W roku 2013 planuje się dalsze obniżenie wydatków bieżących w związku z tym, iż nie planuje się już wydatków na projekty realizowane ze środków unijnych.

W kolejnych latach planowany jest minimalny wzrost wydatków bieżących na poziomie około 1 %.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – na rok 2012 przyjęto wzrost o 4,27 % . Wzrost ten podyktowany jest głównie wzrostem wynagrodzeń w oświacie w związku z koniecznością uzyskania przez nauczycieli średniego wynagrodzenia w poszczególnych grupach awansu zawodowego. W następnych latach przyjmowano wzrost na bardzo minimalnym poziomie.

„Wydatki związane z funkcjonowaniem JST” obejmuje wydatki planowane w dziale 750 Administracja Publiczna na rok 2012 wydatki te zaplanowano na poziomie wyższym od planowanego wykonania w 2011 roku o 2,56 % , a w kolejnych latach przyjmowano wzrost na poziomie roku 2012 z bardzo minimalnym wzrostem .

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń planuje się tylko w ramach przedsięwzięć. Udzielono poręczenia Związkowi Międzygminnemu ds. Ekologii w Żywcu na spłatę pożyczki zaciągniętej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na budowę kanalizacji sanitarnej z udziałem środków pochodzących z UE.

Wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp

Wydatki te zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej pn. „Wykaz przedsięwzięć do WPF” .

Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki zgodnie z art. 217 ufp.

W roku 2012 zaplanowano wolne środki jako nadwyżka środków na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego , środki te wynikają ze sprawozdań za rok 2011. W następnych latach środków takich nie planowano.

Splata i obsługa długu

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów. W roku 2012 przypadnie oprócz zaciągniętych kredytów do spłaty przypadnie pożyczka zaciągnięta na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z UE. W poszczególnych latach zaplanowano spłatę rat kapitałowych oraz odsetek.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe na 2012 r. zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej pn. Wykaz przedsięwzięć do WPF. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Przychody z tytułu kredytów i pożyczek

W 2012 roku planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 3.000.000,00 na pokrycie deficytu budżetowego w kwocie 345.889,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów

Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki

W przypadku występowania deficytu budżetowego, deficyt ten może być sfinansowany między innymi z przychodów z kredytów i pożyczek, z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Zaplanowany na rok 2012 deficyt budżetowy w kwocie 345.889,00 pokryty zostanie zaciągniętym kredytem bankowym. W kolejnych latach nie planuje się deficytu budżetowego.

Nadwyżka budżetowa

W roku 2012 nie występuje nadwyżka budżetowa, natomiast od roku 2013 do roku 2022 planuje się występowanie nadwyżki budżetowej. Nadwyżka ta w poszczególnych latach przeznaczana będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Kwota długu:

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług w danym roku – spłata długu w danym roku.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że spłata długu jest finansowana z nadwyżki budżetowej lub wolnych środków. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągniętym kredytem bankowym. W przypadku roku 2012 spłatę długu planuje się finansować w części z zaciągniętego kredytu długoterminowego i w części z wolnych środków. W kolejnych latach dług spłacany będzie z nadwyżki budżetowej.

Spełnienie warunków z art. 169/170 ufp

Z danych wprowadzonych do WPF wynika, że spełnione zostały warunki art. 169 starej ustawy o finansach publicznych o planowanej łącznej spłacie zobowiązań do dochodów Gminy (max do 15%). W przypadku Gminy relacja ta wynosi w 2012 r. 12,33 % w 2013 r. 8,29 % , a w kolejnych latach maleje.

Zostaje spełniony również warunek wynikający z art. 170 starej ustawy o finansach publicznych dot. zadłużenia ogółem (max 60%), na koniec roku 2012 zadłużenie to wynosi 33,32 % i jest to najwyższy wskaźnik zadłużenia. W kolejnych latach wskaźnik ten wykazuje tendencję malejącą.

Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp

Warunkiem planowania budżetu jest spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 nowej ustawy o finansach publicznych. W przypadku Gminy Radziechowy – Wieprz od roku 2014 wskaźnik spłaty zadłużenia z art. 243 po uwzględnieniu wyłączeń zostaje zachowany.

Wynik budżetu

Pozycja wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami dochodami budżetu ogółem a wydatkami ogółem. Wynik ten w roku 2012 zamyka się wartością ujemną co oznacza, iż w budżecie Gminy na rok 2012 zaplanowany jest deficyt budżetowy w kwocie 345.889,00. Od roku 2013 i latach kolejnych wynik budżetu zamyka się wartościami dodatnimi co oznacza planowaną nadwyżkę budżetową.