***Objaśnienia do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Piecki***

***na okres 2016-2021***

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika z Ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku .

Zakres WPF określony został w art. 226 ustawy i powinien obejmować:

* dochody bieżące,
* wydatki bieżące budżetu z wyodrębnieniem wydatków na obsługę długu,
* dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku,
* wydatki budżetu z wyodrębnieniem wydatków majątkowych,
* wynik budżetu,
* sposób finansowania deficytu,
* przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz przewidywanego do zaciągnięcia,
* relację kwoty długu.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Wieloletnią Prognozę Finansową opracowuje się na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Jednakże okres objęty prognozą nie może być krótszy od okresu spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych lub przewidzianych do zaciągnięcia kredytów bankowych czy pożyczek, bądź też udzielonych poręczeń lub gwarancji. Gmina Piecki nie udzielała poręczeń i gwarancji, zatem ten zakres WPF nie występuje. W przypadku zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów przyjęto okresy spłaty oraz wysokość spłat w poszczególnych latach wynikające z zawartych umów, tj. do końca roku 2021 . Planowany do zaciągnięcia w roku 2016 kredyt w kwocie 1.239.000 zł przewiduje się spłacić w latach 2017 -2021.

Na 2016 rok przyjęto wielkości z opracowanego projektu budżetu w zakresie:

* dochodów ogółem,
* dochodów bieżących,
* dochodów majątkowych,
* wydatków ogółem,
* wydatków bieżących w tym na obsługę długu,
* wydatków majątkowych,
* rozchodów z tytułu spłat kredytów,
* nadwyżki budżetu oraz celu jej przeznaczenia.

Do obliczenia wielkości dochodów prognozowanych na lata 2016 -2021 zastosowano wskaźnik przeliczeniowy ok. 1%. Założono, że w tym okresie dochody bieżące, to jest udziały w podatkach PIT i CIT, transfery (dotacje i subwencje) oraz dochody podatkowe , będą wzrastać o 1%.

W przypadku dochodów majątkowych, to jest dochodów ze sprzedaży majątku oraz dotacji na inwestycje, przyjęte wielkości tej grupy dochodów uwzględniają dotacje na dofinansowanie inwestycji oraz wpływy ze zbycia mienia komunalnego.

Przy konstruowaniu wydatków w WPF brano pod uwagę wielkość planowanego zadłużenia oraz wysokość spłaty zaciągniętych zobowiązań kredytowych. W roku 2016 przewiduje się zaciągnięcie kredytu w kwocie 1.239.000 zł.

Dochody budżetu zaplanowano w kwocie wyższej niż wydatki . Nadwyżka budżetu w wysokości 331.000 zł przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w latach poprzednich. Również w następnych latach wydatki proponowane są w kwotach niższych niż dochody. Nadwyżka przeznaczana będzie na spłatę zadłużenia. Przewidywane zadłużenie na koniec 2015 roku szacuje się na kwotę 9.501.114 zł, zaś na koniec roku 2016 kwota przewidywanego zadłużenia wyniesie 9.170.114 zł. Planowana spłata kredytów w roku 2016 wyniesie 1.570.000 zł. Dług w roku 2016 zostanie sfinansowany niżej wymanionymi źródłami:

* przychodami pochodzącymi z kredytów bankowych – 1.239.000 zł,
* planowaną nadwyżką budżetową w kwocie 331.000 zł.

 Na koniec 2016 roku wskaźnik zadłużenia ogółem stanowić będzie 36,64% w stosunku do planowanych dochodów .

 W następnych latach szacuje się, iż kwota zadłużenia będzie się zmniejszać. Całkowitą spłatę zaciągniętych kredytów przewidziano do końca 2021roku.

W kolejnych latach proponuje się zdecydowanie niższe kwoty na zadania inwestycyjne; ograniczenie wydatków majątkowych związane jest ze spłatą planowanego zadłużenia.

Od 2014 roku obowiązują przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych , które określają tzw. indywidualny wskaźnik zadłużenia. Spełnienie tego warunku daje możliwość uchwalenia przez organ stanowiący budżetu j. s. t. W przypadku naszej gminy wymóg ten został spełniony.

Kolejnym elementem WPF jest wykaz przedsięwzięć, który obejmuje lata 2016 – 2019. W wykazie tym wyszczególnione zostały te zadania, które przypadają do realizacji jako zadania kontynuowane na podstawie już z zawartych umów, a których realizacja wykracza poza rok budżetowy. Są to zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków zagranicznych oraz pozostałe projekty . W tej części wieloletniej prognozy finansowej określone zostały łączne nakłady finansowe.

Dla celów prognozy, wydatki budżetowe zostały podzielone w każdym z działów klasyfikacji budżetowej wg kryterium rodzajowego na:

* wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
* wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST;
* wydatki z tytułu gwarancji i poręczeń;
* wydatki objęte limitem art. 226 ust. 4 (przedsięwzięcia)

W przypadku Gminy Piecki limity wydatków dotyczą wydatków o charakterze majątkowym. Okres na jaki limity zostały ustalone to lata 2016-2019. Limity wymienionych wydatków angażują środki budżetów przyszłych lat, wynosić one będą odpowiednio:

* w roku 2016 - 872.500 zł,
* w roku 2017 – 1.766.100 zł,
* w roku 2018 - 377.500 zł,
* w roku 2019 - 675.000 zł,

Planowane wielkości wydatków określone w załączniku dotyczącym realizowanych przedsięwzięć określają górne granice kwot jakie można przeznaczyć na wskazane cele, zatem mają one charakter wielkości dyrektywnych.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dla każdego roku objętego prognozą pokazana została relacja, o której mowa w art. 243 uofp . Począwszy od roku 2014 obowiązują przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r., które wprowadzają indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego.

W przedkładanej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 201-2021 Gmina Piecki spełnia wymogi tego przepisu.

W roku 2016 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań , o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do dochodów ogółem wyniesie 7,27%, a dopuszczalny wskaźnik może wynieść 10,10%.

*Piecki, listopad 2015 r.*

*K.W.*