

## OBJAŚNIENIA

### **Do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbuczyn na lata 2016 - 2025**

Projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016 – 2025 sporządzany jest na podstawie danych wykazanych w uchwale z ubiegłego roku. Dane za rok 2014 zostały wpisane na podstawie rzeczywistego wykonania a przewidywane wykonanie w 2015 roku na podstawie planów wykazanych w sprawozdaniach za III kwartał 2015 roku.

Plany dochodów na lata 2016 – 2025 ustalono bez uwzględnienia procentowych wskaźników wzrostu wg wzrostu PKB. Planowane dochody uwzględniają realizację dochodów w oparciu o ich wykonanie w latach poprzednich. Ich wysokość zależy głównie od subwencji i dotacji na zadania zlecone i własne jakie będziemy otrzymać. Subwencja oświatowa uzależniona jest od ilości dzieci uczęszczających do szkół. Dlatego nie można przyjąć równego wskaźnika wzrostu dochodów za cały okres planowanej prognozy finansowej.

Wydatki planowane na lata 2016 – 2025 nie są również planowane według wyznaczonych wskaźników wzrostu cen i prognoz wzrostu przeciętnego wynagrodzenia. Planowane wydatki w Wieloletniej Prognozie Finansowej starano się zaplanować tak, aby zabezpieczyć podstawowe potrzeby bytowe poszczególnych jednostek a jednocześnie wprowadzić programy oszczędnościowe zmierzające do maksymalnego ograniczenia wydatków bieżących mimo wzrostu cen w poszczególnych latach.

Na 2016 rok planowana jest nadwyżka budżetowa, którą przeznaczymy na spłatę rat kapitałowych zaciągniętych pożyczek z WFOŚ i GW i kredytów.

Spłata kredytów rozłożona jest do 2021 roku natomiast pożyczek do końca

2020 roku.

Wydatki majątkowe na lata 2016 – 2025 planowaliśmy w ograniczonym zakresie aby nie powodować dalszego zaciągania zobowiązań. Jednak w miarę uzyskiwania dodatkowych dochodów i pozyskiwania innych środków na pewno będziemy realizować i inne przedsięwzięcia a nie tylko te wymienione w wykazie. Obecnie trudno jest przewidzieć jakie środki będziemy mogli uzyskać ze środków europejskich a więc nie możemy planować inwestycji finansowanych tylko z własnych środków, bo nie będzie to możliwe do realizacji.

Dochody na 2016 rok planowane są na poziomie realnym do wykonania, co potwierdza również rok 2015 - wykonane dochody za III kwartały osiągnęły 76,23 % planu.

Wydatki planowane na 2016 rok są znacznie mniejsze i wynoszą 80,02% planowanego wykonania w 2015 roku. Na obecną chwilę nie planowano w dochodach środków UE, ponieważ nie posiadamy jeszcze informacji o możliwościach pozyskania tych środków na realizację naszych potrzeb.

Wydatki bieżące są mniejsze od dochodów bieżących i takie relacje zachowane są na lata następne.

Zakres planowanych zadań inwestycyjnych w pełni nie pokrywa potrzeb, ale potrzeba ich ograniczenia wynika z konieczności spłaty już zaciągniętych zobowiązań . W stosunku do 2015 roku to bardzo doży spadek nakładów inwestycyjnych. Nie wynika to z braku potrzeb inwestycyjnych lecz z braku w tym czasie możliwości pozyskiwania środków zewnętrznych.

W 2016 roku nastąpi ostateczne umorzenie części pożyczek zaciągniętych w WFOŚ i GW, co obniży zadłużenie na lata następne o kwotę 851.905,09 zł Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika dla gminy 9,25% i wyniesie w 2016 roku 6,37%. Nie są to zadawalające wskaźniki jest to jednak skutek zaciągnięcia wysokich pożyczek i kredytów w latach poprzednich.

Wskaźniki gminy wynikające z WPF wg art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) w latach następnych wykazują liczby mieszczące się w wielkościach określonych wskaźnikami.