

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2014-2029 Gminy Krzywca

Uwagi ogólne:

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych wskaźniki w WPF opracowane są na podstawie realizacji budżetu z dwóch poprzednich lat i planu dochodów i wydatków z roku poprzedzającego rok bazowy wg stanu na koniec III kwartału.

Dochody:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2014-2029 przyjęto wzrost dochodów podatkowych biorąc pod uwagę nie wprowadzenia przez Radę Gminy zwolnień w podatku od nieruchomości stosowanych w latach ubiegłych. Podatki lokalne planuje się zwiększać stopniowo tak, aby nie odbiegały drastycznie od stawek ustalonych przez Ministra Finansów. W zakresie usług komunalnych świadczonych na rzecz odbiorców również planuje się wzrost w szczególności dotyczy to odprowadzania i oczyszczania ścieków.

Zadłużenie Gminy wymaga zwiększenia w najbliższych latach dochodów własnych tak by spłatę rat kredytów i pożyczek spłacać tymi dochodami a nie nowymi kredytami.

Dochody majątkowe ze sprzedaży drewna od 2014 roku zwiększa się w stosunku do wykonania za rok 2013. Wykonawca przekazał sporządzony i uzgodniony plan zarządzania lasów, co pozwoli na dokonanie wycinki drzew i uzyskanie dochodów majątkowych. Ze sprzedaży gruntów planuje się dochody w 2014 roku w kwocie 80 000 zł w latach następnych po 40 000 zł.

Wydatki:

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie prognozowanych spłat zaciągniętych kredytów. Planowane wydatki bieżące zabezpieczają wynagrodzenia dla pracowników na poziomie roku bieżącego z uwzględnieniem nagród jubileuszowych i odprawy emerytalnej. Koszty na bieżące zadania niezbędne do funkcjonowania jednostek samorządowych zostały zabezpieczone.

Od 2013 roku odlicza się naliczony podatek VAT w zakresie świadczonych usług oraz sprzedaży, co wpływa również na zmniejszenie kosztów a tym samym i wydatków działalności bieżącej oraz inwestycji komunalnych świadczących usługi opodatkowane tym podatkiem.

W planowanych wydatkach w WPF zakłada się zmniejszenie wydatków w latach następnych poprzez dokonanie koniecznej likwidacji szkół podstawowych, w których liczba uczniów w klasach od I do VI oscyluje w granicy 30 osób. Przykładowo wybudowany w latach 1997-2002 budynek Szkoły Podstawowej w Reczpolu przeznaczony jest dla 100 uczniów, obecnie uczy się 34 dzieci. Koszt utrzymania dużego budynku jest bardzo wysoki i powoduje roczny koszt na jednego ucznia około 18 000 zł. Podobna sytuacja jest w Szkołach Podstawowych w Bachowie i Krzywcu.

Dokonanie przemyślanej reorganizacji w zakresie ilości szkół podstawowych przyniosłoby nie tylko znaczne zmniejszenie wydatków bieżących, ale również i co jest chyba najważniejsze poprawę nauczania dzieci poprzez sukcesywne dokonywanie zakupów koniecznych pomocy naukowych, wprowadzenie w każdej szkole dwóch języków obcych.

Większa liczba uczniów w klasach mobilizowałaby do zdrowej rywalizacji w osiąganiu coraz lepszych wyników w nauce, co przyczyniłoby się do poprawienia bardzo niskiej średniej oceny z wyników nauczania w naszych szkołach.

Podjęcie decyzji o likwidacji kilku szkół podstawowych należy tylko i wyłącznie od Rady Gminy Krzywca, jeżeli zostanie to dokonane to wykonanie założonych w WPF wydatków bieżących będzie realne.

W planowanych wydatkach w roku 2014 i latach następnych nie planuje się np. przebudowy dróg, jako remonty w wydatkach bieżących, lecz w wydatkach majątkowych. W latach ubiegłych projekty i dokumentacje na realizację zadań inwestycyjnych zaliczone były do wydatków bieżących.

Przychody

W WPF na lata 2015-2029 nie planuje się zaciągnięcia kredytów, w 2014 roku wprowadzono do budżetu przychody z tytułu pożyczki zaciągniętej w 2013 roku w WFOŚ i GW w Rzeszowie na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami w miejscowości Babice” w wysokości 389 960 zł. Zadanie to nie zostało zrealizowane i zarówno z wykonawcą jak i WFOŚ i GW w Rzeszowie podpisano aneksy do umów wydłużające termin realizacji do 31 maja 2014 roku i otrzymanie ostatniej raty pożyczki w kwocie 53 144 zł po zakończeniu i rozliczeniu ww. zadania.

Rozchody

Splątę długu zaplanowano w poszczególnych latach w wysokości:

2014 rok – 1 012 500,00 zł

2015 rok – bez spłaty rat kredytów

2016 rok – 440 000,00 zł

2017 rok – 350 000,00 zł

2018 rok – 650 000,00 zł

2019 rok – 650 000,00 zł

2020 rok – 650 000,00 zł

2021 rok – 650 000,00 zł

2022 rok – 650 000,00 zł

2023 rok – 650 000,00 zł

2024 rok – 650 000,00 zł

2025 rok – 650 000,00 zł

2026 rok – 650 000,00 zł

2027 rok – 650 000,00 zł

2028 rok – 650 000,00 zł

2029 rok – 141 481,36 zł

Realizacja założonych w WPF poz. 5.1 „spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz papierów wartościowych” będzie realna wówczas, gdy zostanie zrealizowana uchwała nr 246/XLI/2013 Rady Gminy w Krzywczy z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego w okresie przed terminem spłat rat kredytów i pożyczek tj. 30 marca 2014 roku.

W 2014 roku planuje się spłatę kredytu zaciągniętego w BGK w Rzeszowie na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowalnych ponoszonych na realizację zadania „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami w miejscowości Babice – etap I” w kwocie wynikającej z umowy o przyznaniu pomocy nr 00089-6921-UM0900126/11 w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013”.

Wynik budżetu, finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki

W 2014 roku planuje się nadwyżkę budżetową w kwocie 959 356 zł oraz przychody 53 144 zł. Ograniczenie spłat rat kredytów występuje w roku 2014 oraz 2015 co wynika z wskaźników spłat zobowiązań do dochodów ogółem.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych

Kwota wykazana, jako dług poz.6 WPF na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług - spłata długu. Stan zadłużenia na koniec poszczególnych lat planuje się w wysokości;

1. 2013 – III kwartał –	9 547 343,37	tj. wskaźnik zadłużenia do dochodów	62,70%
2. 2013 – przew. wyk. –	9 093 981,36		69,93%
3. 2014	8 081 481,36		53,58%
4. 2015	8 081 481,36		59,22%
5. 2016	7 641 481,36		53,66%
6. 2017	7 291 481,36		51,34%
7. 2018	6 641 481,36		46,76%
8. 2019	5 991 481,36		42,19%
9. 2020	5 341 481,36		37,61%
10. 2021	4 691 481,36		33,03%
11. 2022	4 041 481,36		28,46%
12. 2023	3 391 481,36		23,88%
13. 2024	2 741 481,36		19,30%
14. 2025	2 091 481,36		14,73%
15. 2026	1 441 481,36		10,15%
16. 2027	791 481,36		5,57%
17. 2028	141 481,36		1,00%
18. 2029	0,00		0,00%

Sposób finansowania długu - przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągany długiem. Od kilku ostatnich lat spłata rat kredytowych dokonywana jest corocznie zaciągany kredyt, co pogłębia zadłużenie oraz generuje wysokie wydatki bieżące na pokrycie odsetek.