UZASADNIENIE DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY SICIENKO NA LATA 2015-2019

1. Wstęp

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 roku, poz. 885, poz. 938, poz.1646, z 2014 roku poz. 379, poz. 911, poz. 1146), nałożyła na jednostki samorządu terytorialnego uchwalenie Wieloletniej prognozy finansowej (dalej –WPF). Wieloletnia prognoza finansowa ma na celu przeprowadzenie oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego zarówno przez jej organy jak i innych zainteresowanych między innymi: jej mieszkańców, instytucje finansowe oraz organy nadzoru. WPF jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego. Winien on odzwierciedlać kierunki i plany rozwoju gminy. Tworzenie prognozy na poszczególnych etapach powinno być ściśle zintegrowane zarówno z realizowanymi zadaniami jak i zamierzeniami inwestycyjnymi na kolejne lata. Przyjęcie do realizacji poszczególnych inwestycji wiąże się z oszacowaniem możliwości finansowych gminy. W związku z tym przy konstruowaniu WPF najważniejszą kwestią są posiadane środki pochodzące ze zgromadzonych dochodów powiększonych o kwoty przychodów z tytułu nadwyżki budżetowej z poprzedniego roku i wolnych środków stanowiących jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym jednostki samorządu terytorialnego, wynikającej z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat poprzednich. Środki te pierwszej kolejności winny być rozdysponowane na wydatki bieżące oraz spłatę i obsługę zaciągniętego długu. Pozostałe środki można przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych WPF obejmuje co najmniej 4 lata budżetowe (dany rok i kolejne 3 lata), nie krócej jednak niż na okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia wieloletnie. Ust. 2 powyższego artykułu nakłada natomiast obowiązek sporządzenie prognozy kwoty długu, stanowiącej element WPF na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, emisji papierów wartościowych, czy też umów wieloletnich. Gmina Sicienko posiada zaciągnięte zobowiązania z tytułu wieloletnich kredytów i pożyczek zaciągniętych na realizację zadań inwestycyjnych, sfinansowanie deficytu budżetowego w latach poprzednich oraz spłaty kredytów i pożyczek na okres do 2019 roku.

2. Założenia makroekonomiczne

Dla potrzeb opracowania Wieloletniej prognozy finansowej Gminy Sicienko przyjęto wskaźniki makroekonomiczne określone w zaktualizowanych wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Podstawowe wskaźniki przyjęte przy opracowaniu WPF Gminy Sicienko przedstawia poniższa tabela :

Tabela nr 1

Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019
PKB, dynamika realna	103,4	103,7	103,9	104,0	104,0
CPI – dynamika średnioroczna (wskaźnik inflacji)	101,2	102,3	102,1	102,5	102,4

Przyjęte dla potrzeb opracowania WPF Gminy Sicienko wskaźniki wzrostu wynagrodzeń przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 2

Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019
Dynamika przeciętnego wynagrodzenia nauczycieli	100	100	102,5	102,5	102,5
Dynamika przeciętnego wynagrodzenia pracowników obsługi zatrudnionych w placówkach oświatowych	103,0	102,5	102,5	102,5	102,5
Dynamika przeciętnego wynagrodzenia pozostałych pracowników	102,4	102,5	102,5	102,5	102,5

3. Dochody

Przyjęte wartości dochodów z podziałem na dochody bieżące i majątkowe szacowane są w oparciu o analizę danych historycznych, przyjęte wskaźniki makroekonomiczne. Uwzględniają one również przyszłe okoliczności wpływające na wysokość prognozowanych wpływów.

3.1.Dochody bieżące

Do dochodów bieżących, ujętych w wierszu 1.1 załącznika nr 1 do uchwały zalicza się wpływy z następujących kategorii:

1) Dochody z podatków i opłat lokalnych, do których zalicza się wpływy z następujących źródeł:
    a) podatek od nieruchomości,
    b) podatek rolny,
    c) podatek leśny,
    d) podatek od środków transportowych,
    e) podatek od czynności cywilnoprawnych,
    f) podatek od spadków i darowizn,
    g) oplata skarbowa,
    h) podatek dochodowy od prowadzonej działalności gospodarczej opłacany w formie karty podatkowej,
    i) opłata za zezwolenia na sprzedaż alkoholu, opłata targowa,
    j) opłata targowa,
    k) inne opłaty pobierane na podstawie odrębnych ustaw.

Dochody z tej kategorii wpływów stanowią około 30 % dochodów ogółem.
Dynamikę wzrostu dochodów z podatków i opłat przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 3

ROK	2007/08	2008/09	2009/10	2010/11	2011/12	2012/13
Dynamika %	117,06	106,35	105,80	105,40	161,02	112,2
ROK	2013/14	2014/15	2015/16	2016/17	2017/18	2018/19
Dynamika %	113,69	101,30	102,70	102,90	102,65	11,5

Przy kalkulowaniu dochodów z powyższych źródeł dokonano analizy wpływów w latach 2007-2014. Dochody te wykazują tendencję wzrostową. Wzrost powyższych wpływów jest wynikiem zarówno zwiększania stawek podatkowych jak i podstawy opodatkowania, zwłaszcza w zakresie podatku od nieruchomości. Wzrost podstawy opodatkowania w podatku od nieruchomości jest głównie wynikiem dynamicznego rozwoju budownictwa mieszkaniowego na terenie Gminy Sicienko, a także przeznaczenia w planie zagospodarowania przestrzennego gruntów przeznaczonych pod stawy infiltracyjne dla potrzeb zaopatrzenia w wodę Miasta Bydgoszczy. Wzrost tego podatku w 2015 roku wynika ze wzrostu podstawy opodatkowania. W 2015 roku nie przewiduje się wzrost wpływów z podatku rolnego. W latach 2007- 2014 obserwowany jest systematyczny wzrost ilości pojazdów podlegających opodatkowaniu podatkiem od środków transportowych. Pozwala to na założenie powyższej tendencji w kolejnych latach. W 2015 roku zakłada się zwiększenie planowanych wpływów z tego tytułu będące skutkiem wzrostu podstawy opodatkowania. Przy kalkulowaniu dochodów z powyższych podatków w 2015 roku nie przewiduje się wzrostu stawek w stosunku do 2014 roku. Natomiast w latach następnych przyjęto zakładany wzrost stawek o planowany wskaźnik inflacji.
W okresie 2007-2014 zaobserwowano znaczny (o około 50 %) wzrost wpływów z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych. Powyższe związane jest głównie ze znacznym

wzrostem sprzedaży działek przeznaczonych pod budownictwo. Aktualnie obserwowane jest mniejsze zainteresowanie obrotem cywilnoprawnym. Biorąc powyższe pod uwagę przy kalkulowaniu dochodów w tej kategorii na 2015 i 2016 roku nie zakłada się wzrostu wpływów z tego tytułu natomiast na przyszłe lata przyjęto wzrost wpływów o wskaźnik inflacji.
W zakresie tej kategorii wpływów uwzględniono nowe źródło dochodów gminy, którym jest zgodnie z ustawą z dnia 13 września 1996 r. o utrzymaniu czystości i porządku w gminach (Dz. U. z 2012 poz. 391) opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi. Rada Gminy podjęła uchwałę zgodnie, z którą wysokość odpłaty ustalana będzie od ilości osób zamieszkujących w gospodarstwie domowym. Gmina rozpoczęła gospodarowania odpadami komunalnymi od 1 lipca 2013 roku. Przewidywane dochody z tego tytułu w 2015 roku przyjęto na poziomie roku 2014, natomiast w kolejnych latach przyjęto dochody roczne z uwzględnieniem planowanej inflacji.
W zakresie wpływów z pozostałych źródeł w tej kategorii dochodów bieżących na podstawie dokonanej analizy przyjęto dynamikę ich wzrostu od 100 do 102,5 %.

2) Udziały w podatkach stanowiących dochód państwa, do których zalicza się:
   a) udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych,
   b) udziały w podatku dochodowych od osób prawnych.

W zakresie wpływów z powyższych źródeł główne znaczenie dla dochodów gminy mają udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych, które stanowią ponad 18 % ogółu dochodów. Natomiast wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych mają nieznaczny wpływ na dochody gminy, gdyż stanowią niespełna 0,06 % dochodów.
Dynamikę wzrostu dochodów z udziału w podatkach stanowiących dochody budżetu państwa przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 4

ROK	2007/08	2008/09	2009/10	2010/11	2011/12	2012/13
Dynamika %	121,53	89,7	107,80	99,8	114,62	104,10
ROK	2013/14	2014/15	2015/16	2016/17	2017/18	2018/19
Dynamika %	104,20	119,60	105,35	105,10	104,10	103,8

W okresie 2007-2014 wpływy z powyższych źródeł wzrosły o ponad 100 %. W 2015 roku zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów przewidywany jest wzrost wpływów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych o 14,80 %. Na wysokość wpływów z tego tytułu wpływ ma liczba mieszkańców oraz wysokość osiąganych wynagrodzeń. W omawianym okresie obserwowany jest systematyczny wzrost liczby mieszkańców. W związku ze znacznym rozwojem budownictwa mieszkaniowego na terenie Gminy Sicienko należy założyć dalszy wzrost liczby mieszkańców. Przy planowaniu wpływów z tego tytułu w latach 2016-2019 przyjęto wzrost wpływów z tego tytułu w wysokości od 5,35% do 3,80%.

3) Subwencje z budżetu państwa, na którą składa się:
   a) część oświatowa subwencji ogólnej,

b) część wyrównawcza subwencji ogólnej.

Wpływy z subwencji stanowią znaczną pozycje w dochodach gminy. Część oświatowa stanowi ponad 30 % dochodów ogółem natomiast część wyrównawcza około 4 %. Dynamikę wzrostu wpływów z tytułu subwencji przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 5

ROK	2007/08	2008/09	2009/10	2010/11	2011/12	2012/13
Dynamika %	111,81	103,9	104,9	104,2	106,4	109,35
ROK	2013/14	2014/15	2015/16	2016/17	2017/18	2017/18
Dynamika %	82,22	104,15	102,34	103,49	102,2	101,1

Wysokość części oświatowej uzależniona jest od liczby uczniów. W związku z powyższym w celu najbardziej prawdopodobnej kwoty wpływów dokonano analizy liczby uczniów w poszczególnych latach. W 2015 roku zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów zakładany jest wzrost tej części subwencji o 3,92 %. Jako podstawę wyliczenia przyjęto średnią kwotę subwencji na ucznia powiększoną o zakładany wskaźnik inflacji.
Przy ustalaniu wysokości części wyrównawczej uwzględniono znaczny spadek wpływów z tego tytułu od 2014 roku. Zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów w 2015 roku wysokość jest o 5,65 % wyższa niż w 2014 roku. Ze względu na znaczny wzrost dochodów podatkowych wynikający z wyższych wpływów z tytułu podatku od nieruchomości, a także wyższych skutków obniżenie średniej ceny skupu żyta wskaźnik G dochodów podatkowych gminy w stosunku do liczby mieszkańców gminy stanowi około 97 % analogicznego wskaźnika Gg dochodów podatkowych w kraju. Wobec powyższego w 2015 roku Gmina Sicienko nie otrzymuje kwoty podstawowej subwencji wyrównawczej, a jedynie kwotę uzupełniającą. Zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów w 2015 roku wysokość części wyrównawczej subwencji ogólnej jest o 5,65 % wyższa niż w 2014 roku. W kolejnych latach przyjęto wzrost wpływów z tego tytułu na poziomie wzrostu od 0 do 3,7 %.

4) Pozostałe dochody z majątku gminy, do których zaliczone zostały wpływy z:
   a) opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości,
   b) dzierżawy i najmu nieruchomości.

Wpływy z powyższych tytułów stanowią około 0,80 % dochodów ogółem. Głównym źródłem są wpływy z tytułu dzierżawy części budynków komunalnych na działalność gospodarczą oraz świadczenie usług medycznych, a także z najmu lokali mieszkalnych. W zakresie powyższej kategorii przyjęto wzrost wpływów w 2015 roku o około 3 %. W kolejnych latach założono wzrost dochodów o wskaźnik inflacji.

5) Odsetki
   a) odsetki od nieterminowych wpłat podatków i opłat lokalnych,

b) pozostałe odsetki, w tym od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Łączne wpływy z odsetek stanowią niespełna 0,20 % dochodów ogółem. W latach objętych WPF założono wzrost dochodów o wskaźnik inflacji.

6) Dotacje celowe na zadania bieżące
   a) dotacje celowe na realizację zadań własnych,
   b) dotacje celowe na realizację zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej,
   c) środki otrzymane z innych źródeł .

Źródłem dotacji celowych na zadania własne są wpływy z budżetu państwa, ze środków unijnych, a także pozyskane z funduszy celowych. Gmina Sicienko corocznie uzyskuje powyższe dotacje na realizację zadań własnych z zakresu głównie w zakresie oświaty, edukacyjnej opieki wychowawczej, pomocy społecznej, a także na bieżące remonty dróg. W tej kategorii dochodów ujęta została również dotacja na zadania realizowane na podstawie porozumienia z powiatem bydgoskim na realizację zadań w zakresie bieżącego utrzymania dróg powiatowych.
Gmina realizuje zadania zlecone z zakresu administracji rządowej, zlecone na podstawie odrębnych ustaw, a także realizowane na podstawie porozumień z organami administracji rządowej. Na pokrycie kosztów tych zadań przekazywane są dotacje celowe z budżetu państwa.
Łączne wpływy z dotacji celowych stanowią około 12 % dochodów ogółem. Planowane wpływy z tego tytułu na 2015 roku są znacznie niższe niż w 2014 roku. Jednakże wysokość dotacji w trakcie roku ulega wielokrotnie zmianie. W związku z tym przewiduje się, że wykonanie na koniec roku będzie znacznie wyższe. W latach objętych WPF założono wzrost dochodów z tego tytułu maksymalnie o 3,66 %.
W ramach środków otrzymanych z innych źródeł planowane są otrzymane środki na realizację zadań własnych z Narodowego oraz Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, a także dotacje pozyskane na realizację programów z udziałem środków europejskich.

7) Pozostałe dochody, do których zaliczane są:
   a) wpływy z usług,
   b) różne opłaty,
   c) grzywny i kary pieniężne,
   d) wpływy z różnych dochodów.

Średnie wpływy z powyższych źródeł stanowią około 1 % dochodów ogółem. W latach objętych WPF założono wzrost dochodów o przewidywany wskaźnik inflacji.

3.2. Dochody majątkowe

Do dochodów majątkowych, ujętych w wierszu 1.2 załącznika nr 1 do uchwały zalicza się wpływy z następujących kategorii:

1) Dochody ze sprzedaży majątku, ujęte w wierszu 1.2.1 załącznika nr 1, na które składają się:
    a) wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości,
    b) wpływy ze sprzedaży składników majątkowych.

Dochody z powyższych tytułów ustalane są szacunkowo na podstawie analizy zasobów mienia komunalnego przeznaczonego do sprzedaży. Aktualnie Gmina posiada, przygotowanych do sprzedaży, sześć działek budowlanych położonych w Dąbrówce Nowej, Sicienku oraz Wojnowie. W 2015 roku zakładana jest sprzedaż części z przygotowanych działek budowlanych oraz innych składników majątkowych. Planowane wpływy z tego tytułu wynoszą 300.000,00 zł. W kolejnych latach przygotowywane będą następne tereny inwestycyjne przeznaczone do sprzedaży. Średnie wpływy ze sprzedaży majątku na lata 2015-2019 planowane są w wysokości około 1 %.

2) Dotacje celowe na realizację zadań inwestycyjnych, do których zalicza się:
    a) dotacje celowe na zadania własne,
    b) dotacje celowe na realizację zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej,
    c) środki otrzymane z innych źródeł.

Głównym źródłem dotacji celowych na zadania własne są środki pozyskane z budżetu Unii Europejskiej ujęte w wierszu 1.2.2 załącznika nr 1. Gmina Sicienko jest gminą wiejską położoną w centralnej części województwa kujawsko-pomorskiego. Jednym z atutów gminy pod względem uwarunkowań rozwoju gminy jest jej korzystne usytuowanie w niedużej odległości od miasta Bydgoszcz, co sprawia, że Gmina staje się alternatywnym miejscem zamieszkania dla osób pracujących w Bydgoszczy. Szansą na wykorzystanie tego atutu jest zapewnienie odpowiednich warunków życia dla jej mieszkańców. Wizja Strategii Rozwoju Gminy Sicienko na lata 2015-2020+ zdefiniowana została jako „Gmina Sicienko dobrym i bezpiecznym miejscem do życia i inwestowania, ojczyzną społeczności wykształconych, aktywnych i zdrowych mieszkańców, w harmonijnych relacjach z sąsiadami i środowiskiem". Osiągnięcie jest możliwy poprzez realizację celów operacyjnych, do których między innymi należą:

- pełna i poprawnie funkcjonująca infrastruktura techniczna,
- dobrze funkcjonująca infrastruktura społeczna,
- uzbrojone tereny pod budownictwo mieszkaniowe,
- ograniczenie emisji zanieczyszczeń,
- podniesienie poziomu wykształcenia mieszkańców gminy.

Cele te są w pełni zgodne z zasadniczymi dokumentami strategicznymi kraju (Średniookresowa Strategia Rozwoju Kraju 2020), a także proponowanymi celami polityki Unii Europejskiej (Europa 2020). Cele te wpisują się również w cele Strategii rozwoju województwa kujawsko-pomorskiego do roku 2020- Plan modernizacji 2020+, Założeń polityki terytorialnej województwa kujawsko- pomorskiego na lata 2014-2020, Regionalną Strategię Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 oraz Strategii Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych dla Bydgosko – Toruńskiego Obszaru Funkcjonalnego. Gmina Sicienko jest stroną zawartego w dniu 8 kwietnia 2014 roku porozumienia Związku Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych dla Bydgosko – Toruńskiego Obszaru Funkcjonalnego. Realizacja powyższych celi możliwa jest poprzez budowę i przebudowę dróg lokalnych, budowę kanalizacji sanitarnych, modernizację obiektów oświatowych, czy też kultury. Inwestycje te są dofinansowane ze środków unijnych między innymi w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego, Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich. Gmina Sicienko realizowała projekty współfinansowane z funduszy unijnych, krajowych i międzynarodowych z zakresu rozwoju obszarów wiejskich. W 2014 roku w ramach powyższych programów zostały zrealizowane zadania, które zgodnie z zawartymi umowami uzyskały dofinansowanie. Stąd też w 2015 roku planowane są dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt. 3 oraz ust. 3 pkt. 5 i 6 ustawy o finansach publicznych, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich z tytułu przyznanej już pomocy na realizację takich zadań jak: budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią i tłoczniami ścieków z Teresina do granic Gminy Nakło n/Not, termomodernizacja budynków Szkoły Podstawowej w Trzemiętowie, a także realizację projektu systemowego "Przygotowanie oddziałów przedszkolnych przy szkołach podstawowych do świadczenia wysokiej jakości usług na rzecz dzieci w wieku przedszkolnym". Dofinansowanie tych zadań planowane jest w ramach programów na lata 2007 -2013, których realizacja upływa w 2015 roku, stąd dotacje te przewidywane są do 2015 roku. Natomiast na lata 2016-2019 nie planowano dotacji celowych w ramach programów finansowanych z udziałem środków unijnych. Dochody te będą uwzględniane w trakcie realizacji Wieloletniej prognozy Finansowej z chwilą uzyskania dofinansowania.

W związku z zawartą umową z Powiatem Bydgoskim w 2015 roku przewidywane są wpływy dotacji celowej z tytułu pomocy finansowej udzielanej między jednostkami samorządy terytorialnego w wysokości 5.000,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie inwestycji w zakresie przebudowy dróg gminnych.

W latach objętych WPF nie przewiduje się dotacji celowych na realizację zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej.

4. Wydatki

Kolejnym etapem tworzenia WPF jest planowanie wydatków. W pierwszej kolejności szacowane są wydatki bieżące. Różnica między dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi,

bez uwzględniania wydatków na obsługę długu, powiększona o kwoty przychodów z tytułu nadwyżki z roku poprzedniego i wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikającej z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, stanowi pulę środków do dyspozycji. W pierwszej kolejności jest ona rozdysponowana na spłatę i obsługę długu a następnie na inwestycje. Planując określone w wierszu 2 załącznika nr 1 do uchwały wydatki ogółem zostały podzielone na wydatki bieżące i majątkowe.

4.1. Wydatki bieżące

Planując ujęte w wierszu 2.1 załącznika nr 1 do uchwały wydatki bieżące na kolejne lata objęte WPF dokonano ich podziału na następujące kategorie:

1) Wynagrodzenia i składki od nich naliczane.

Wydatki te zostały określone w wierszu 11.1 załącznika nr 1do uchwały. W tej grupie wydatków ujęte zostały wydatki ujęte w następujących paragrafach klasyfikacji budżetowej:
§ 401 – wynagrodzenia osobowe,
§ 404 – dodatkowe wynagrodzenie roczne,
§ 410 – wynagrodzenie agencyjno-prowizyjne,
§ 411 – składki na ubezpieczenie społeczne,
§ 412 – składki na Fundusz Pracy,
§ 417 – wynagrodzenia bezosobowe.

Przy kalkulowaniu wydatków na wynagrodzenie przyjęto założenia wzrostu wskaźnika wynagrodzeń określone w tabeli nr 2. W zakresie wynagrodzeń nauczycieli uwzględniono również wahania liczby godzin wynikające z okresowego zmiany liczby uczniów w szkołach, co skutkuje zmniejszeniem podziału oddziałów na grupy, a także przewidywanym zmniejszeniem liczby oddziałów w gimnazjach. Uwzględniono również zwiększenie liczby oddziałów przedszkolnych.

2) Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego.

W tej kategorii wydatków ujęte zostały wydatki bieżące i majątkowe planowane w rozdziale 75022 – Rady gmin oraz rozdziale 75023 – Urzędy gmin. Zostały one określone w wierszu 11.2 załącznika nr 1 do uchwały. Przy kalkulowaniu w tym zakresie środków na 2014 rok wprowadzono działania oszczędnościowe dotyczące wydatków stałych. Działania oszczędnościowe przewidywane są również w latach następnych w związku z tym przyjęto wzrost wydatków rzeczowych w tych rozdziałach o wskaźnik inflacji. W zakresie wydatków osobowych w 2015 roku przewiduje się 2,4 % wzrostu wynagrodzeń. W kolejnych latach zakładany jest wzrost o przyjęty wskaźnik wzrostu wynagrodzeń określony w tabeli nr 2.

3) Wydatki na projekty realizowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust 1 pkt.2 ustawy o finansach publicznych

W ramach wydatków bieżących w tej kategorii przewiduje się kontynuację projektu systemowego "Przygotowanie oddziałów przedszkolnych przy szkołach podstawowych do świadczenia wysokiej jakości usług na rzecz dzieci w wieku przedszkolnym."

4) Pozostałe wydatki bieżące

W ramach pozostałych wydatków bieżących planowane są środki na wydatki rzeczowe, w tym dotacje celowe dla podmiotów należących do sektora finansów publicznych i nienależących do sektora finansów publicznych realizujących zadania należące do zadań własnych gminy. W tej kategorii wydatków planowane są również dotacje przedmiotowe dla samorządowych instytucji kultury, tj. dla Gminnego Ośrodka Kultury oraz Gminnej Biblioteki Publicznej. W tej kategorii w 2015 roku planowane są również dotacje przedmiotowe dla podmiotów należących do sektora finansów publicznych do sektora finansów publicznych na dofinansowanie kosztów zrzutu odpadów ciekłych. W 2015 roku zakładany jest spadek tych wydatków w stosunku do przewidywanego wykonania 2014 roku. Powyższe wynika z wprowadzonych działań oszczędnościowych. Przeprowadzone w ostatnich latach trzy inwestycje w zakresie termomodernizacji budynków szkolnych przynoszą rezultaty w oszczędnościach wydatków na energię. W 2014 dokonano również termomodernizacji budynków SP w Trzemiętowie, w związku z tym zakładane są dalsze oszczędności w zakresie wydatków związanych z zakupem opału w kolejnych latach. Na taki stan rzeczy wpływ ma również fakt uzyskania niższych dotacji celowych na realizacje zadań zleconych i własnych. W celu zapewnienia wszystkich najistotniejszych potrzeb czynione będą starania o pozyskanie dodatkowych środków. W kolejnych latach przewidywana jest kontynuacja działań oszczędnościowych. W związku z tym, zakładany jest wzrost stałych wydatków rzeczowych poniżej wskaźnika inflacji określonego w tabeli nr 1. Uwzględniono również okresowe zwiększenie lub zmniejszenie wydatków w zakresie przewidywanych remontów bieżących.

4.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe planowane do realizacji w okresie obowiązywania WPF zostały ujęte w wierszu 2.2 załącznika nr 1 do uchwały. W ramach tych wydatków wyodrębnione zostały wydatki majątkowe na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 oraz na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych. Różnicę pomiędzy wydatkami majątkowymi określonymi w wierszu 2.2 a wydatkami określonymi w wierszu 11.3.2 stanowią pozostałe wydatki majątkowe.

1) Wydatki majątkowe na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.

Łączna kwota wydatków na realizację powyższych przedsięwzięć została określona w wierszu 11.3.2 załącznika nr 1 do uchwały. Kwota ta jest zgodna z wysokością wydatków majątkowych określonych w załączniku nr 2 do uchwały, określającego przedsięwzięcia realizowane w latach 2015-2019. Załącznik nr 2 określa również szczegółowy wykaz planowanych przedsięwzięć. Planowane projekty mają za zadanie realizację celów strategicznych zmierzających do osiągnięcia wizji Strategii Rozwoju Gminy Sicienko na lata 2015-2020+, jaką jest „Gmina Sicienko dobrym i bezpiecznym miejscem do życia i inwestowania, ojczyzną społeczności wykształconych, aktywnych i zdrowych mieszkańców, w harmonijnych relacjach z sąsiadami i środowiskiem". Inwestycje te wpływają na poprawę jakości życia mieszkańców. Zmierzają do poprawy jakości infrastruktury drogowej oraz infrastruktury społecznej. Wpływają też na podniesienie poziomu wykształcenia mieszkańców gminy. Planowane do realizacji zadania wpływają pozytywnie na otaczające nas środowisko przyrodnicze poprzez ograniczenie emisji zanieczyszczeń. Na realizację tych zadań Gmina przewiduje pozyskanie środków europejskich, jednakże aktualnie nie posiada na ich współfinansowanie zawartych umów.
Możliwość dofinansowani tych projektów z powyższych programów wynika z faktu, iż realizują one cele, które są w pełni zgodne z zasadniczymi kierunkami rozwoju kraju proponowanymi przez Średniookresową Strategia Rozwoju Kraju, a także proponowanymi celami polityki Unii Europejskiej (Europa 2020). Cele te wpisują się również w cele dokumentów strategicznych województwa kujawsko- pomorskiego do roku 2020 oraz Strategii Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych dla Bydgosko – Toruńskiego Obszaru Funkcjonalnego. Przewidywane do realizacji projekty zmierzają do realizacji misji Strategii rozwoju gminy. Wpływają one na poprawę infrastruktury drogowej na terenie gminy. Przyczyniają się do ochrony środowiska oraz uzbrojenia terenów pod budownictwo mieszkaniowe. Zadania te są niezbędne do realizacji w celu poprawy jakości życia mieszkańców gminy.

2) Wydatki majątkowe na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

W ramach powyższego w 2015 roku przewiduje się kontynuację projektu systemowego "Przygotowanie oddziałów przedszkolnych przy szkołach podstawowych do świadczenia wysokiej jakości usług na rzecz dzieci w wieku przedszkolnym. Aktualnie nie rozpoczął się proces aplikacji o środki w ramach perspektywy finansowej 2014-2020. W przypadku ogłoszenia konkursów dotyczących naboru wniosków Gmina Sicienko jest przygotowana do ubiegania się o środki na dofinansowanie zadań z powyższych programów, ze względu na fakt posiadania gotowych projektów na realizację inwestycji w zakresie ochrony środowiska, modernizacji infrastruktury drogowej czy też budowy obiektów kultury.

3) Pozostałe wydatki majątkowe.

W ramach pozostałych wydatków stanowiących różnicę między wielkościami określonymi w wierszu 2.2 załącznika nr 1 a wykazanymi w wierszu 11.3.2 tegoż załącznika ujęte zostały nakłady na inwestycje realizowane w danym roku budżetowym, a także dotacje

celowe na realizację zadań własnych gminy. W 2015 roku planowane środki w tym zakresie dotyczą również zadań wskazanych do realizacji w ramach wyodrębnionych środków Funduszu Sołeckiego.

5. Analiza kwoty długu

Planowana kwota długu na koniec 2014 roku wynosi 5.136.531,97 zł. W 2014 roku nastąpiło obniżenie zadłużenia, ze względu na uzyskanie umorzenia części pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w łącznej kwocie 30.378,00 zł, co uwzględniono w wierszu 14.4 załącznika nr 1 do uchwały. Przewidywane zadłużenie gminy Sicienko na koniec 2015 wynosi 5.136.531,97 zł. Zostało ono wykazane w wierszu 6 załącznika nr 1 do uchwały.

Na kwotę zadłużenia Gminy Sicienko na koniec 2014 roku składają się:

1) pożyczki zaciągnięte w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na:

- budowę magistrali wodociągowej w miejscowości Osówiec III etap w kwocie 231.250,00 zł;
- termomodernizację budynków Zespołu Szkół w Wojnowie w wysokości 90.000,00 zł,
- budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pawłówek w kwocie 76.500,00 zł,
- budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią i tłoczniami ścieków z Osówca do granic miasta Bydgoszcz 450.000,00 zł;

2) długoterminowe kredyty bankowe zaciągnięte na:

- sfinansowanie deficytu 2009 i 2010 roku w łącznej wysokości 1.196.054,44 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 3.092.727,53 zł;

Planowane w 2015 roku spłaty kredytów i pożyczek wynoszą 1.659.577,25 zł. Kwota ta została określona w wierszu 5.1 Przewidywana jest spłata następujących zobowiązań:

1. 92.500,00 zł z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na budowę magistrali wodociągowej z Osówca do Wojnowa - III etap,
2. 34.000,00 zł z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pawłówek,
3. 40.000,00 zł z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej zaciągniętej na finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskie w zakresie termomodernizacji budynków Zespołu Szkół w Wojnowie,
4. 150.000,00 zł z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na budowę kanalizacji sanitarnej wraz z przepompownią i tłoczniami ścieków z Osówca do granic miasta Bydgoszcz,

5. 497.703,48 zł z tytułu kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu 2009 i 2010 roku,
6. 845.373,77 zł z tytułu kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W wierszu 5.1.1 wykazano łączną kwotę rat pożyczek przypadających na dany rok podlegających ustawowym wyłączeniom z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w artykule 243 ustawy o finansach publicznych. W 2015 roku w pozycji tej ujęto kwotę 40.000,00 zł, na którą składają się spłaty następujących zobowiązań:

- 40.000,00 zł z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na termomodernizację budynków Zespołu Szkół w Wojnowie. Zadanie to realizowane było z udziałem co najmniej 60 % środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym zastosowano wyłączenie z limitu na cały okres spłaty zobowiązania, co uwzględniono w wierszu 5.1.1.2.

W wierszu 2.1.3.1.2 wykazano odsetki od zobowiązań podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w artykule 243 ustawy o finansach publicznych.
Na spłatę zobowiązań w 2014 roku planowane jest zaciągnięcie kredytu.

Budżet roku 2015 po dokonanych zmianach zamyka się deficytem w wysokości 688.231,36 zł, który zostanie sfinansowanych z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bankowym wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek na koniec 2014 roku. W związku z tym, iż na koniec 2015 roku nie przewiduje nadwyżki budżetowej, która w 2016 roku mogłaby zostać przeznaczona na spłatę kredytów i pożyczek. W związku z tym na spłatę zaciągniętych zobowiązań z lat ubiegłych w 2016 roku planowane jest również zaciągnięcie kredytu długoterminowego

Budżet gminy planowany na 2016 rok i lata następne zakłada wypracowanie nadwyżek przeznaczonych na spłatę zadłużenia od 2017 roku. Wysokość wypracowanych nadwyżek budżetowych w roku 2016 nie pokryje w pełni przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek w 2017. W związku z tym, w 2017 roku planowane jest zaciągnięcie kredytów na powyższy cel w wysokości, określonej w wierszu 4.3 załącznika nr 1. Począwszy od 2018 roku spłata długu planowana jest z nadwyżki budżetowej roku poprzedniego. Wysokość nadwyżki budżetowej przeznaczonej na sfinansowania spłaty długu przedstawiony została w wierszu 4.1 załącznika nr 1 do uchwały.
Biorąc powyższe pod uwagę całkowita spłata zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów winna nastąpić w 2019 roku. Należy jednak zaznaczyć, że kwota spłaty długu nie uwzględnia możliwego do uzyskania częściowego umorzenia zaciągniętych pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska. W latach 2015-2016 Gmina może ubiegać się o umorzenie dwóch pożyczek zaciągniętych w WFOŚiGW. Łączna wysokość możliwych umorzeń wynosi około 342.000,00 zł. Uzyskanie powyższych umorzeń pozwoli na przeznaczenie wyższych środków na niezbędne inwestycje i remonty.

Przewidywane wydatki związane z obsługą powyższego długu, stanowiące odsetki i prowizje, zostały wykazane w wierszu 2.1.3 załącznika nr 1 do uchwały. Kwoty te zostały określone na podstawie wysokości oprocentowania zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz średniej wysokości oprocentowania w stosunku do planowanych do zaciągnięcia kredytów.
Do roku 2014, zgodnie z art.121 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, możliwości zaciągania i spłaty zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego określone są poprzez relacje zawarte w art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Zgodnie z powyższymi przepisami wysokość maksymalnego zadłużenia gminy nie może przekroczyć 60 %, a kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami 15 % planowanych na dany rok dochodów. Począwszy od 2014 roku mają zastosowanie przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym każda jednostka samorządu terytorialnego posiadała będzie indywidualny wskaźnik zadłużenia. Ustalony w oparciu o powyższe przepisy indywidualny limit zadłużenia, przedstawiony został w wierszu 9.7 załącznika nr 1. Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań w latach 2015 -2019 stanowi od 35 do 68 % dopuszczalnego wskaźnika. W związku z powyższym w latach objętych wieloletnią prognozą finansową spełnione są warunki określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 29 sierpnia 2009 roku.

6. Podsumowanie

Wieloletnia prognoza finansowa w oparciu o syntetyczną prognozę głównych parametrów budżetowych, zapewniając zgodność danych z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, pozwala na analizę realnych możliwości finansowych oraz ocenę rzeczywistych możliwości zaciągania i spłaty zadłużenia Gminy Sicienko.