

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ DLA GMINY TUSZYN NA LATA 2013-2022

Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej WPF) zgodnie z art.227 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art.226 ust.3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych.

Limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art.226 ust.3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Tuszyn zostały określone do 2014 roku.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Tuszyn sporządza WPF w tym zakresie do roku 2022.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Tuszyn została poprzedzona analizą finansową ważniejszych wielkości z wykonania budżetu, które stanowią bazę do projekcji budżetu na lata 2013 – 2022.

Informacje zawarte w analizie opracowano na podstawie danych na lata 2010 -2011 oraz informacyjnie podano dane wynikające z planu budżetu na 30.09.2012 r. i przewidywanego wykonania planu budżetu na rok 2012 oraz projektu budżetu na 2013 rok, które także stanowią bazę do dalszej prognozy budżetu.

Celem niniejszej analizy jest opracowanie długookresowych projekcji dochodów i wydatków budżetowych, jak również określenie możliwości inwestycyjnych Gminy w przyszłych okresach, a także ich wpływu na budżet tak, aby została zachowana płynność finansowa Gminy Tuszyn.

Głównym zastosowaniem analizy jest określenie możliwości finansowych realizacji przyjętych zadań, określenie zdolności kredytowej gminy, ustalenie optymalnych źródeł finansowania inwestycji, ustalenie harmonogramu spłaty zobowiązań kredytowych, możliwości lepszego wykorzystania środków zewnętrznych przy zachowaniu obowiązujących przepisów prawa.

Objaśnienia danych przedstawionych w Załączniku nr 1 do projektu Uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej dla Gminy Tuszyn na lata 2013-2022.

I. DOCHDY

1. Dochody ogółem – rok 2013 - 36.343.877,14 zł

Dochody budżetu zostały przedstawione w WPF w szczególności wynikającej z art.226 ustawy o finansach publicznych tj. w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe w tym dochody ze sprzedaży majątku.

W wierszu tym wykazano zaplanowane dochody na rok 2013 zgodnie z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu gminy Tuszyn na 2013 rok, które zostały przedstawione w tabeli nr 1i 2.

W dochodach ogółem wyszczególniono:

- a) dochody bieżące w kwocie 35.138.198,14 zł w tym: środki z UE w kwocie 94.499,00 zł, które wynikają z realizacji projektu pn. COMENIUS „Uczenie się przez całe życie” i projektu „Indywidualizacja nauczania uczniów szkół podstawowych”.
- b) dochody majątkowe w kwocie 1.205.679,00 zł. kwota 736.324,00 to wpływy ze sprzedaży majątku – zaplanowano do sprzedaży 6 działek. Wykaz działek w załączeniu do projektu budżetu na 2013 r. Wartość działek przyjęto na podstawie średnich cen i wartości nieruchomości prowadzonych przez ewidencję gruntów dla miasta i gminy Tuszyn. Kwota 11.231,00 zł to wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego. Zaplanowana jest również dotacja celowa z Powiatu Łódzkiego Wschodniego na realizację zadania inwestycyjnego „Wykonanie nakładki bitumicznej na ul. Wspólnej w Mąkoszynie” 50.000,00 zł., oraz dotację ze środków UE w kwocie 304.705,00 zł. na zadanie „Przebudowa i rozbudowa budynku OSP w Woli Kazubowej na potrzeby świetlicy wiejskiej” i drugą transzę dotacji w wysokości 103.419,00 zł na zadanie „Przebudowa i rozbudowa budynku OSP w Kruszowie na cele świetlicy wiejskiej”

Dane historyczne sporządzono na podstawie sprawozdań budżetowych za lata 2010-2011 oraz plan na 2012 rok na dzień 30.09.2012r. i przewidywane wykonanie za 2012 r. stanowią bazę do dalszej prognozy budżetu.

Dochody

Z przeprowadzonej analizy wykonania budżetów Gminy Tuszyn za lata 2010 - 2011 oraz 2012 rok według planu na 30.09.2012 rok i przewidywane wykonanie wynika, iż dochody Gminy Tuszyn wykazują tendencję wzrostową . Spadek dochodów w 2012 r wynika z tego, że do planu przyjęto przewidywane wykonanie, które było wyliczone bardzo ostrożnie a dodatkowo plan do końca roku jeszcze wzrośnie bo spodziewamy się dostać dotacje do pomocy społecznej w zakresie wypłacanych zasiłków, środki na zatrudnienie asystenta rodziny, dotację na wypłatę dodatku dla pracowników socjalnych, dotację z PROW w kwocie 310.257,00 zł. I transza do inwestycji „Przebudowa i rozbudowa budynku OSP w Kruszowie na cele świetlicy wiejskiej”, dotację w kwocie 87.988,15 zł. z UW na dofinansowanie zadania „Połączenie ul. Garbowskiej z ul. Starościańską w Tuszynku Majorackim”
Wartości dochodów w poszczególnych latach zaprezentowano w Tabeli Nr 1.

Analizując zmiany wielkości dochodów budżetu należy stwierdzić, iż w okresie od 2010 do 2011 roku występował w miarę równomierny wzrost w porównaniu z poprzednim rokiem. Rok 2010 w stosunku do roku 2009 wykazuje wzrost realny czyli po wykonaniu 104,03% , rok 2011/2010 wzrost o 104,79%, rok 2012/2011 spadek 97,06 ale przyczynę opisałam powyżej.

Wielkość dochodów należy analizować w oparciu o dane dotyczące zmian dochodów z poszczególnych źródeł.

W tabeli Nr 4 przedstawiono strukturę budżetu Gminy Tuszyn opierając się na głównych źródłach dochodów.

Jedną z większych i najważniejszych, co do wielkości grupę dochodów w analizowanym okresie stanowiły subwencje. W ogólnej kwocie subwencji, podstawową część stanowiła subwencja oświatowa. Jej wielkość w kolejnych latach wykazuje różne wzrosty tj. rok 2010 wzrost o 7,09 %, rok 2011 wzrost subwencji maleje do 2,68 %, natomiast w 2012 r. pokazany jest spadek do 99,96 % ale jeszcze do końca

roku otrzymamy zwiększenie o kwotę 89.995,00 zł. i wówczas wzrost w stosunku do 2011 r. będzie wynosił 1,37 %. Subwencja oświatowa będzie mniejsza, ponieważ jest ciągły spadek liczby uczniów i nie ma szkoły specjalnej. **Należy podkreślić, że wysokość subwencji oświatowej nie odpowiada faktycznym kosztom bieżącym funkcjonowania szkół.** W każdym roku niezbędne są dopłaty z budżetu gminy. Od co najmniej trzech lat ograniczane są wydatki bieżące na oświatę między innymi na remonty, zakup pomocy naukowych itp. ponieważ trudno jest zrównoważyć dochody bieżące z wydatkami bieżącymi.

Kolejna grupa dochodów ważnych dla gminy to wpływy z udziału w podatkach dochodowych od osób fizycznych, stanowiących dochód budżetu państwa. Ich udział w latach 2010-2012 ma tendencję zróżnicowaną. W 2010 r. wzrost o 1,99 %, w 2011 r. 17,67 %, w 2012 r. przedstawione jest przewidywane wykonanie, szacuje się niewykonanie tych dochodów o ok. 5% w porównaniu do planu. Plan na 2013 rok przyjęty jest na podstawie pisma z MF.

Dochody z targowisk wykazują tendencję spadkową 2010 r. – 102,92%, 2011 r. – 92,69 %, 2012 r. - 82,02 %. W dochodach 2010 r. jest kwota 393.150,00 zł zaległej opłaty targowej. Wynika z tego, że od 2010 r. dochody jednak maleją. Coraz mniej jest osób handlujących na targowisku gminnym, Będą to kolejne lata spadkowe pomimo. Dane do planu na 2013 r. przyjęto na podstawie podpisanych umów, a opłata targowa zaplanowana jest o 10% niższa od przewidywanego wykonania za 2012 r.

Najbardziej stabilną grupę dochodów stanowią wpływy z tytułu podatków. Ich udział w budżecie przedstawia się następująco 2010r. – wzrost o 0,44% w 2011 r. – wzrost o 6,80 %, 2012 r. – 0,60 %. Mniejszy wzrost podatków w 2012 r. w stosunku do 2011 r.(pomimo, że do projektu budżetu przyjęto wzrost o 5,2%) wynika z tego, że w 2011 r. dokonano zapłaty zaległego podatku od nieruchomości za 2010 r. w kwocie 180.014,00 zł.

Kolejna grupa dochodów to dotacje bieżące, które w latach 2010-2012 wykazują nierównomierny % wzrostu. Analizując dotacje na zadania zlecone i własne z UW można zauważyć, że na przestrzeni omawianych lat kształtują się one na różnym poziomie 2010 r. 5.166.473,00 zł. 2011 r. 4.887.038,00 zł., w 2012 r. kwota 4.489.894,00 zł. (plan jeszcze ulegnie zwiększeniu), w 2013 r. 4.487.815,00 zł. i wynika z pisma UW w Łodzi o planach dotacji na 2013 r. Generalnie widać zmniejszenie tych wartości. Dotacja na bieżące utrzymanie dróg powiatowych w poszczególnych latach przedstawia się następująco: 2010 r. 569.609,00 zł., w 2011 - 2012 r. 718.795,00 zł. 2013 r. 718.795,00 zł.

Dotacje na inwestycje znajdują się w dochodach majątkowych i tak w 2010 r. 802.611,00 zł. w 2011r. 400.000,00 zł., natomiast w 2012 r. 956.049,00 zł. i do końca roku jeszcze wzrośnie o kwotę 408.245,00 zł.

W grupie dochodów własnych (pozostałych) wzrosty dochodów też kształtują się nierównomiernie, uzależnione jest to od dochodów, które pojawiają się w trakcie roku takie jak: kary za nieterminowe wykonanie inwestycji, zwrot nadwyżki środków obrotowych z zakładów

budżetowych itp. W 2012 r- wzrost 68,45 % wynika ze zwiększonego wykonania opłaty eksploatacyjnej Do planu na 2013 rok przyjęto tylko te dochody, które powtarzają się corocznie po stronie wykonania i powiększone o dodatkowe dochody za II półrocze 2013 r. z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami (nowa ustawa).

Sprzedaż mienia w latach 2010-2012 też kształtuje się różnie, dlatego też wskaźniki są zmienne. Do planu na 2013 r. przyjęto dochody omówione wcześniej.

Procentowe wskaźniki udziału dochodów bieżących i majątkowych Gminy Tuszyn w dochodach ogółem stanowi Tabela Nr 2, a procentowy wskaźnik dochodów majątkowych do dochodów ogółem przedstawia Tabela Nr 3.

2. Dochody ogółem w latach 2014 – 2022 plan jest zróżnicowany

- a) dochody bieżące zostały przeliczone według przyjętych wskaźników, które wynosiły dla:
- w roku 2014 – średni wzrost 6,3 % , zaplanowano spadek dochodów z targowisk o 10 %
 - w 2015 – średni wzrost o 5 % : zaplanowano spadek dochodów z targowisk o 5 %.
 - w 2016 – średni wzrost o 3 %,
 - w 2017 – 2020 średni wzrost o 4 %,
 - w 2021 – 2022 bez wzrostu w stosunku do 2020 r.
- b) dochody majątkowe w latach 2014 – 2022 nie planowano dochodów z tytułu sprzedaży mienia, tylko wpływy tytułu przekształcenia prawa wieczystego użytkowania 2014 r. - 3.332,00 zł. 2015 r. - 3.448,00 zł. w 2016 r. - 3.552,00 zł. w 2017 r. - 3.640,00 zł., w 2018 - 2022. 3.731,00 zł.
- c) dochody z UE w 2014 – 2022 nie są planowane.

W Tabeli Nr 4 pokazany jest udział poszczególnych grupach dochodów w dochodach ogółem w latach 2014 – 2022.

II. WYDATKI

Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2013 i kolejne lata pozwalają na zachowanie reguły z art.242 ustawy o finansach publicznych, że nie może być uchwalony budżet, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Wydatki budżetu zostały przedstawione w szczególności wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych (obsługa długu, wynagrodzenia i składki od nich naliczane, wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST oraz przedsięwzięcia).

3. Wydatki ogółem – rok 2013 – 36.639.607,00 zł.

1. Wydatki ogółem - zaplanowano na podstawie danych przedstawionych do projektu uchwały budżetowej na 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Tuszyn na 2013 rok *zgodnie z tabelą nr 5.*

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

a) wydatki bieżące w kwocie 34.862.338,00 zł w tym: obsługa długu w kwocie 1.021.600,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek do roku 2012 oraz na prowizję i odsetki dla kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku 2013,

c) wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu w kwocie 33.840.737,76 zł w tym: wydatki na programy i projekty realizowane przy udziale środków z UE w kwocie 128.736,60 zł, które dotyczą realizacji dwóch projektów pn. COMENIUS – „Uczenie się przez całe życie” w kwocie 30.782,00 zł. Wydatki programu COMENIUS – „Regio” w kwocie 54.904,60 zł. wraz ze środkami gminy, oraz indywidualizacja nauczania w szkołach podstawowych 43.050,00 zł.

Wydatki bieżące zaplanowane na rok 2013 są wyższe w stosunku do planu na rok 2012 (na dzień 30.09.2012 r.) o 0,52 % natomiast w stosunku do wykonania z roku 2011 są wyższe o 10,99 %. **Plan wydatków bieżących w 2013 r. należało ustalić w taki sposób aby zachować reguły z art.242 ustawy o finansach publicznych.** Dokonano znacznych cięć w stosunku do złożonych projektów planów finansowych. Dotacje dla ZGM zaplanowano w wysokościach planu w 2012 r., zmniejszono dotację dla ZWiK o 100.000,00 zł. w stosunku do 2012 r. zmniejszono również dotację dla MOK do wysokości planu 2012 r. Z powodu zmiany finansowania MSCiW w 2013 r. gmina do tej działalności dopłaci 1.167.797,00 zł. Wydatki bieżące w jednostkach oświatowych zmniejszono o kwotę 240.229,00 zł. (szczegółowe omówienie przy projekcie budżetu). W administracji mniej zaplanowano pracowników robót publicznych z 25 osób do 6. Brak środków w budżecie na remont pomieszczeń biurowych, zakup potrzebnych programów komputerowych itp. Zaplanowano mniejsze środki na promocję gminy. Wydatki bieżące w 2013 r. w porównaniu z projektem 2012 są wyższe o 1.793.605,00 zł. Na ten wzrost mają wpływ między innymi skutek finansowy podwyżek wynagrodzeń które były w 2012 r. administracja 192.209,00 zł. oświata 516.244,00 zł., wzrost dopłaty do MSCiW 336.864,00 zł. wydatki związane z gospodarką odpadami 607.665,00 zł., a kwota 140.623,00 zł. to inne mniejsze zwiększenia.

d) wydatki majątkowe w kwocie 1.777.269,45 zł są to wydatki zaplanowane na realizację zadań i zakupów inwestycyjnych zaplanowanych do realizacji w 2013 r.

Wydatki majątkowe finansowane będą z:

dochodów majątkowych w kwocie 1.205.679,00 zł. w tym: ze sprzedaży majątku **736.324,00 zł.**,
środki z UE **408.124,00 zł.** dotacja z Powiatu Łódzkiego Wschodniego **50.000,00 zł.**

i **11.231,00 zł.** wpływy z tytułu przekształcenia prawa wieczystego użytkowania

z dochodów za sprzedaż napojów alkoholowych w kwocie 46.717,00 zł.,

z dochodów z ochrony środowiska w kwocie 214.499,00 zł.

z wolnych środków z lat ubiegłych w kwocie 295.730,07 zł.

i z nadwyżki dochodów bieżących do wydatków bieżących w kwocie 14.644,38 zł.

2. Wydatki ogółem w latach 2014 – 2022

Do prognozy przyjęto założenie, że od 2014 r. gmina nie planuje przychodów w postaci kredytów na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek i pamiętając o tym, że od 2014 r.

należy spełniać warunek z art. 243 uofp gdzie na wyliczenie wskaźnika znaczny wpływ mają wydatki bieżące (z trzech lat poprzedzających rok budżetowy). Z praktyki wiadomo, że w ciągu roku wydatki te z różnych przyczyn ulegają zwiększeniu np. wprowadza się otrzymane z środki z zewnątrz, dotacje lub nowe wcześniej nieznanne wydatki.

Wydatki bieżące

- w 2014 – wzrost o 1,27 %
- w 2015 – maleją o 1,41 %
- w 2016 - wzrost o 3,72 %
- w 2017 – wzrost o 2,78 %
- w 2018 – wzrost o 2,58 %
- w 2019 – wzrost o 2,64 %
- w 2020 – wzrost o 2,65 %
- w 2021-2022 maleją 0,30 %

W tym miejscu należy powiedzieć, że wzrost wydatków uzależniony jest ściśle od dochodów.

Jeżeli zatem będą wzrastać wydatki bieżące w latach 2014 i w latach kolejnych w tym; wydatki na wynagrodzenia i pochodne szczególnie w stosunku do grupy zawodowej pracującej w oświacie, należy wówczas ograniczać inne wydatki bieżące lub dokonywać podwyżek podatków i opłat lokalnych (mając na uwadze znaczne obciążenia dla mieszkańców z tytułu wzrostu cen towarów i usług i bezrobocia występującego na terenie naszej gminy), obecnie dochody są zaplanowane mniej więcej ze wzrostem takim jak w latach poprzednich .

b) Wydatki majątkowe zaplanowane w latach 2014- 2022 są wynikiem rozliczenia budżetu, dlatego też ich wielkości są zróżnicowane. Zwiększenie nakładów na inwestycje będzie wymagało pozyskiwania zewnętrznych źródeł finansowania (dotacje, subwencje, pożyczki, kredyty) lub pozyskiwaniem dodatkowych dochodów. Tabela Nr 7.

Analiza

Analiza wydatków ogółem Gminy Tuszyn w latach 2010-2012 wykazuje, że wielkość wydatków w kolejnych latach kształtuje się różnie. Wzrost wydatków bieżących w 2010 r. spowodowany był między innymi znacznymi podwyżkami wynagrodzeń dla oświaty. Jest to tylko jedna z przyczyn wzrostu wydatków trudno jest w sposób jednoznaczny określić inne, ponieważ są one różne uzależnione od wykonywanych zadań.

Wydatki ogółem wzrastają w latach 2010-2012 w sposób następujący:

- 2010/2009 - 14,64 %
- 2011/2010 – maleją o 21,70 %
- 2012/2011 – wzrastają o 11,52 %

Największy wzrost wydatków został osiągnięty w 2010 roku i miał na to wpływ nie tylko wzrost wydatków bieżących, ale również majątkowych, kwotowo przedstawia się to następująco wydatki bieżące 2010 r. - 31.020.113,00 zł., w 2011 r. – 31.410.356,00 zł., w 2012 r. 33.147.842,00 zł. natomiast wydatki majątkowe : 2010 r. - 8.429.598,00 zł., w 2011r. – 5.253.050,00 zł. w 2012 r. – 5.150.792,00 zł.

Wielkość zrealizowanych wydatków w latach 2010-2012 przedstawia tabela nr 5,6 i 7. W tabeli nr 8 przedstawiono wskaźniki i udział wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń w wydatkach ogółem.

Z danych zaprezentowanych w tabeli nr 6 i 7 wynika, że największy udział w zrealizowanych wydatkach ogółem wykazują wydatki bieżące, których wskaźnik udziału kształtuje się w następująco: w 2010 r. 78,63 %, w 2011 r. – 85,67 %, w 2012 r. – 86,55 % Widać z tego, że w trzech kolejnych latach 2010-2012 wskaźnik wydatków bieżących wykazuje tendencję rosnącą. Znaczący wzrost wydatków bieżących spowodowany jest między innym wzrostem wynagrodzeń, wzrostem opłat na rzecz budżetu państwa, wzrostem dotacji dla MCSiW, wypłatami odszkodowań, wzrostem cen energii (najwięcej na drogach), jak również wzrostem wydatków na opiekę społeczną.

Wydatki majątkowe maleją z kwoty 8.429.598,00 zł. w 2010 r., 5.253.050,00 zł. w 2011 r. i 5.150.792,00 zł. w 2012 r. W tym miejscu należy wspomnieć, że na wielkość środków majątkowych mają również wpływ wydatki z rachunku wydatków niewygasających, które w roku w 2010 r. wynosiły 417.463,00 zł., w 2011 r. - 955.685,00 zł., w 2012 r. – 436.086,00 zł.

Obsługa długu – Wydatki obejmują odsetki i inne rozliczenia z bankami związane z zaciągniętymi i planowanym długiem z tytułu kredytów i pożyczek, a także odsetki od kredytu w rachunku bieżącym budżetu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Odsetki stanowią wielkości szacunkowe (z wyłączeniem pożyczek z WFOŚ i GW gdzie naliczone odsetki są wielkościami stałymi) określone na podstawie umów i harmonogramów spłat istniejącego zadłużenia oraz kalkulacji nowych potrzeb kredytowych od 2013 roku. W przypadku braku zachowania reguły z art.242 ustawy o finansach publicznych, należy spłatę kapitału negocjować z bankami w ramach podpisanych umów. Przy sporządzaniu WPF na lata 2013-2022 gmina miała problem z zachowaniem wskaźnika z art.243 uofp. W latach 2014-2016 wskaźnik nie spełniał warunków z ustawy. Spłata rat kredytów wynikająca z umów była zbyt duża w stosunku do dochodów w związku z powyższym zaplanowaliśmy mniejsze spłaty w poszczególnych latach i zaplanowaliśmy wydłużenie spłat do roku 2022 w odniesieniu do trzech już wziętych kredytów i kredytu planowanego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w 2013 r. W ślad za wydłużeniem spłat kredytów zwiększy się wielkość odsetek.

Problemem naszej gminy jest brak nadwyżki operacyjnej, czyli różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi.

W tabeli nr 9 przedstawiono procentowy udział kwoty długu w dochodach ogółem, a w tabeli nr 10 procentowy udział spłaty rat kapitałowych w dochodach ogółem.

Gwarancje i poręczenia – nie występują w naszej gminie.

III. WYNIK BUDŻETU - Wynik budżetu to różnica między dochodami ogółem a wydatkami ogółem budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu (art. 217 ust.1 ufp). Wynik budżetu w latach 2013 -2022 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków:

- W 2013 roku zaplanowany jest **deficyt budżetu w kwocie 295.730,07 zł.**, który wynika z zaplanowanych do realizacji zadań inwestycyjnych; deficyt zostanie sfinansowany przychodami – wolnymi środkami z lat ubiegłych.

Wolne środki gminy na dzień 01.01.2012 r. wynosiły 2.967.466,33 zł. do dnia 31 października 2012 r. zaangażowanych jest do budżetu 1.604.572,90 zł. Pozostaje jeszcze do zaangażowania 1.362.893,43 zł. Wobec powyższego można było do projektu budżetu 2013 r. wprowadzić kwotę 295.730,07 zł.

- W latach 2014 -2022 planowana jest nadwyżka budżetu, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu (spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek).

IV. PRZYCHODY BUDŻETU – W skład przychodów wchodzi:

- Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art.217 ust.1pkt 6 ufp, zaangażowane w budżecie roku bieżącego – na rok 2013 zaplanowano wolne środki z lat ubiegłych w **kwocie 295.730,07 zł.** opis jak wyżej.
- Zaciągane kredyty i pożyczki na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek - na rok 2013 zaplanowano przychody z tego tytułu w **kwocie 2.624.258,56 zł.**

V. ROZCHODY BUDŻETU – obejmują spłatę długu - zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów, a także spłat nowego zadłużenia planowanego do zaciągnięcia z tytułu kredytów i pożyczek w 2013 r. jest to kwota **2.624.258,56 zł.**

VI. KWOTA DŁUGU – dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu = dług na koniec roku.

Realizacja zaplanowanych zadań inwestycyjnych powoduje konieczność zaciągnięcia kredytów lub pożyczek w 2013 r. na etapie projektu budżetu kredytów i pożyczek nie planujemy na inwestycje, a tym samym wzrostu kwoty długu. W kolejnych latach następuje spadek wartości zadłużenia, aż do jego

wygaśnięcia, co będzie miało miejsce w 2022 roku. Wraz z rosnącą kwotą zadłużenia rosną również środki na jego obsługę. Spłaty rat kredytów i pożyczek w poszczególnych latach obrazuje tabela Nr 10 a stan zadłużenia na koniec poszczególnych lat budżetowych tabela Nr 9.

VI. Ustawowe wskaźniki:

1. Zgodnie z art.121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, na lata 2012-2013 objęte prognozą mają zastosowanie wskaźniki limitujące zadłużenie wg art.169 i 170 „starej” ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r., gdzie:

- Relacja spłaty zadłużenia do dochodów ogółem nie może przekroczyć 15 %,
- Relacja kwoty długu do dochodów nie może przekroczyć 60%

Relacje o których mowa wyżej, zostały wyliczone w poz. 9 i 10 Załącznika Nr 1. do WPF. W żadnym prognozowanym roku relacje nie przekraczają wskaźników ustawowych.

2. Zgodnie z art. 243 -244 ufp od 2014 roku mają zastosowanie „nowe limity”. Relacja, o której mowa w art. 243 ufp. została wyliczona w pozycjach od 12 do 14 a załącznika Nr 1.

VII. Informacja z art. 226 ust 2.tj wydatki:

1. Wynagrodzenia i składki od nich naliczane - Wydatki obejmują wynagrodzenia i składki od nich naliczane pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych, a także inne wynagrodzenia (bezosobowe i z tytułu inkasa) i składki od nich naliczane. W 2013 roku nie założono wzrost wynagrodzeń dla nauczycieli zgodnie z wytycznymi Ministerstwa. Dla pozostałych pracowników założono wzrost o 2,5% w stosunku do obowiązujących wynagrodzeń na dzień 30 września 2012 r. Z powodu niebilansowania się dochodów bieżących z wydatkami bieżącymi w administracji nie zaplanowano wzrostu wynagrodzeń.

2. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostek samorządu terytorialnego – W pozycji tej przyjęto wydatki sklasyfikowane w dziale 750 – Administracja publiczna rozdział 75023 Urzędy Gmin z wyłączeniem wydatków majątkowych.

3. Wydatki objęte limitem z art. 226 ust.4 ufp.

Wydatki bieżące - w 2013 roku realizowane będą trzy projekty przy udziale środków z UE w kwocie **108.126,00 zł**, które dotyczą projektu pn. COMENIUS – „Uczenie się przez całe życie” w kwocie **30.782,00 zł**. i wydatki programu COMENIUS – „Regio” w kwocie **34.294,00 zł**. oraz projekt „Indywidualizacja nauczania uczniów klas I-III w Gminie Tuszyń” **43.050,00 zł**. W 2014 r. tylko program COMENIUS – „Uczenie się przez całe życie” w kwocie **24.827,00 zł**.

Wydatki majątkowe – w 2013 r. kwota **360.744,00 zł**. dwa projekty : Edukacyjne Wrota Regionu Łódzkiego kwota **80.700,00 zł**. i „Przebudowa i rozbudowa budynku OSP w Kruszowie na cele świetlicy wiejskiej” kwota **280.044,00 zł**.

W 2014 roku projekt Edukacyjne Wrota Regionu Łódzkiego kwota **20.175,00 zł**.

W lata 2015 – 2022 nie wystąpiły powyższe informacje.

VIII. Przeznaczenie nadwyżki wykonanej w poszczególnych latach objętych prognozą - zaplanowane nadwyżki budżetu w latach 2014-2022 przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

IX. Wartość przyjętych zobowiązań – nie wystąpiły.

Tuszyn: Listopad 2012

Sporządził: Skarbnik - Halina Modzelewska .