

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ  
GMINY SZCZAWIN KOŚCIELNY  
NA LATA 2014 - 2022**

**I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2014-2022 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2011 -2012 oraz plan budżetu na rok 2013 wg stanu na 30 września 2013 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2013 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2014 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwał Rady Gminy, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

**II. PROGNOZOWANE DOCHODY**

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

W budżecie na 2014 rok przyjęto: podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, oszacowane wpływy z udziałów w podatku od osób prawnych, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

## **1. Dochody bieżące**

W okresie objętym prognozą, wobec spowolnienia gospodarczego na świecie i w Europie, trudno wyrokować szczególnie wysokie wzrosty w dochodach bieżących.

Przyjęto zatem, bezpiecznie, że będą one rosły, średnio o 3,7 % w roku 2014 widoczny jest spadek dochodów bieżących w porównaniu do 2013 roku co wynika ze zwiększenia w ciągu roku planu dotacji na pomoc społeczną i dotacji na zwrot części podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wykorzystywanego do produkcji rolnej przez producentów rolnych oraz pokrycie kosztów postępowania w sprawie jego zwrotu poniesionych przez gminę. Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają: część oświatowa subwencji ogólnej, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości i podatek rolny oraz udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

### **Subwencja ogólna**

Planowaną na 2014 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: z dnia 10 października 2013 roku Nr ST3/4820/10/2013 . W kolejnych latach 2015 – 2022 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o wzrost 1,5 % w stosunku planowanych wpływów na 2014 roku

### **Podatki i opłaty lokalne**

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich. W latach historycznych dynamika dochodów tej grupy była zmienna, co wynikało ze zmiennej bazy objętej opodatkowaniem oraz wzrostem podatków. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez np. podatek od nieruchomości i podatek rolny. Do ważniejszych źródeł dochodów z tytułu opłat należą wpływy z opłaty za zużytą wodę. W 2014 roku oraz w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów z podatków , będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych uchwalanych przez Radę.

### **Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych**

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Ministerstwo Finansów zaleca aby poziom dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków prognozować w oparciu o wybrane wielkości makroekonomiczne podawane przez Radę Ministrów, takich jak: PKB, ceny

towarów i usług, przeciętne wynagrodzenie, dostosowując je do sytuacji w gminie. Wpływy z tytułu udziału z podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto na rok 2014 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 10 października 2013 roku w kwocie 1.299.630 zł. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 2,5 %.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2013 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB z uwzględnieniem rozwoju gospodarki lokalnej.

### **Dotacje celowe z budżetu państwa**

Na rok 2014 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 25 października 2013 r. Nr FIN-I.3111.23.88.2013. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 10 % . Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2014 roku.

**Dotacje na zadania własne** na rok 2014 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 25 października 2013 r. Nr FIN-I.3111.23.88.2013. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 10 % . Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2013 roku .

## **2. Dochody majątkowe**

W ramach tej grupy dochodów w latach 2014 - 2022 zaplanowane zostały :

- dochody ze sprzedaży majątku,

### ***Wpływy ze sprzedaży majątku***

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkość dochodów z tego tytułu. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2014 - 2022 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych.

Zaplanowane dochody majątkowe z tytułu sprzedaży majątku pochodzą:

- 1) w 2014 roku kwota 350.000 zł z tego:
  - a) 200.000 zł ze sprzedaży budynku po byłej szkole w Kunkach,
  - b) 150.000 zł ze sprzedaży gruntów gminnych i nieruchomości.
- 2) w 2015 roku kwota 1.110.000 zł z tego:
  - a) 1.000.000 zł ze sprzedaży budynku po byłej szkole,
  - b) 110.000 zł ze sprzedaży gruntów gminnych i nieruchomości.

- 3) w 2018 roku kwota 800.000 zł środki pochodzące z planowanej sprzedaży budynku komunalnego w Szczawinie Kościelnym.

### III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych , polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących /ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki/. W związku z powyższym w latach 2014-2022 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu zabezpieczenia środków własnych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Na 2014 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 14.678.369 zł, w tym na bieżące 13.011.829 zł i majątkowe 1.666.540 zł.

**Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2013 r. W 2014 roku nie zaplanowano wzrostu wynagrodzeń nauczycieli i pracowników Urzędu Gminy. W latach następnych zaplanowano wzrost wynagrodzeń o 1 % celem zabezpieczenia środków na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe pracowników.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się wzrost o 2,5 % .

**Zakup towarów i usług ( gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja)** na poziomie przewidywanego wykonania za 2013 r z uwzględnieniem 2,5 % wzrostu cen oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

**Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy** przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego, jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy.

**Wydatki na obsługę długu** zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów. Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR3M.

#### **Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie przewidzianych do realizacji zadań inwestycyjnych realizowanych w cyklu jednorocznym w latach 2014 -2022. W roku 2014 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 1.645.500 zł. W 2015 roku planuje się do realizacji zadanie

inwestycyjne pn. Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Szczawinek – Szczawin Borowy Kolonia stąd wynikają wysokie wydatki majątkowe.

W latach następnych planuje się tylko najpotrzebniejsze wydatki majątkowe.

#### **IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU**

W roku 2014 planuje się deficyt w wysokości 1.144.095 zł, natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2014 r w kwocie 1.468.529 zł w zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pochodzić będą z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 1.468.529 zł.

W latach 2015-2022 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów bez zaciągania nowych kredytów.

#### **V. PROGNOZA DŁUGU**

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie będą miały przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń oraz gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku.

Prognozowana kwota długu na koniec każdego roku budżetowego jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku plus zaciągnięte kredyty minus spłata rat kapitałowych. W 2022 roku zadłużenie wynosi „0”

W latach 2015-2022 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

#### **VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE**

W 2014 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 229.040 zł, w tym na wydatki bieżące 208.000 zł, a na wydatki majątkowe 21.040 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do

uchwały. Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich w załączniku nr 2 uwzględniono również zadania, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego a okres realizacji kończy się w roku 2014.

W wykazie przedsięwzięć do WPF uwzględniono następujące przedsięwzięcia:

1. Usługa oświetleniowa na terenie gminy lata realizacji 2012-2014,
2. Partnerska współpraca przy realizacji projektu „Przyśpieszenie wzrostu konkurencyjności województwa mazowieckiego lata realizacji 2011-2014,
3. Partnerska współpraca przy realizacji projektu „Rozwój elektronicznej administracji w samorządach województwa mazowieckiego” lata realizacji 2011-2014.