

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Belsk Duży na lata 2019-2028

I. Główne założenia przyjęte do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2019-2028 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych zobowiązań.

Przy opracowaniu WPF oparto się na założeniach przyjętych przez Radę Ministrów dotyczących rozwoju gospodarczego Polski stanowiących podstawę do opracowania „Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2017-2020” oraz na wytycznych Ministra Finansów:

- „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”.

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 2016-2017 oraz plan budżetu na rok 2018 wg stanu na 30 września 2018 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2018 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2019 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 2019 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 z opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomościami oraz wpływów z różnych dochodów.

1. Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą, wobec spowolnienia gospodarczego na świecie i w Europie oraz nałożonego przez Rosję embarga na eksport owoców i warzyw, trudno wyrokować wysokie wzrosty w dochodach bieżących. W roku 2019 dochody gminy zmalały o 7,1 % z powodu niższej kwoty dotacji z budżetu państwa na wypłatę świadczeń wychowawczych, świadczeń rodzinnych jak również z tytułu braku dotacji na inwestycje w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Przyjęto zatem, bezpiecznie, że będą one rosły od 2020 r. średnio o około 1,3 %. 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, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2019 r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3/4750/41/2018 z dnia 12.10.2018 r. W kolejnych latach 2020-2028 dochody w tej grupie oszacowano

w oparciu o planowane wpływy w 2019 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju z 2019 roku. Dynamikę planowanych wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)								
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Subwencja ogólna	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7

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. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości. W 2019 roku planuje się wzrost tego podatku o 1,6 %, natomiast 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 całorocznego wzrostu stawek podatkowych uchwalanych przez Radę Gminy. Przy tym założeniu łączna dynamika planowanych wpływów z tytułu wszystkich dochodów podatkowych i opłat lokalnych kształtuje się w sposób następujący:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)								
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Podatki lokalne, w tym:									
1. podatek od nieruchomości	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7
2. podatek rolny	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7
3. podatek od środków transportowych	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7

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. Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto na rok 2019 w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem z dnia 12.10.2018 r. w kwocie 4.423.037 zł, tj. wzrost dochodów o 18,2 % w stosunku do wpływów z 2018 r. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu średni o 1,1 %.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2018 rok oraz o sytuację ekonomiczną firm prowadzących działalność na terenie Gminy.

Dynamika planowanych wpływów z udziałów w podatku od osób fizycznych i prawnych przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)								
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7

Dotacje celowe z budżetu państwa

Na 2019 rok kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 23.10.2018 r. i 25.10.2018 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości średniej 1,1 %. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2019 roku.

Dotacje na zadania własne na 2019 rok przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 23.10.2018 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości średniej 1,1 %. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2019 roku.

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)									
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
Dotacje celowe na zadania z zakresu administracji rządowej	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7	
Dotacje celowe na zadania własne	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7	

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w roku 2019 zaplanowano dochody z tytułu dotacji z Urzędu Marszałkowskiego na przebudowę drogi gminnej.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wpływów dochodów na lata 2019-2028 przedstawia się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	J.m.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1.	Dochody ogółem, z tego:	%	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7
1.1	Dochody bieżące	%	2,0	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7

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 2019-2028 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Na 2019 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 31.480.869 zł, w tym bieżące 27.425.869 zł i majątkowe 4.055.000 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2018 r. W 2019 r. zaplanowano średnioroczny wzrost o 5,0 % wynagrodzeń dla nauczycieli i obsługi, a o 4 % wynagrodzeń dla pozostałych pracowników.

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2018 rok z uwzględnieniem 2,3 % wzrostu cen oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

W kolejnych latach wydatki bieżące z w/w tytułów planuje się o wzrost średnioroczny o 1,1 %.

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 pożyczek i kredytów.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym w latach 2019-2028.

W roku 2019 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 3.955.000 zł. Głównym źródłem finansowania inwestycji są pożyczki z WFOŚ i GW oraz nadwyżka operacyjna.

Wydatki inwestycyjne mają charakter dokumentu kroczącego aktualizowanego co roku. Aktualizacja będzie dokonywana corocznie przez weryfikację zakresów rzeczowych zadań inwestycyjnych i wynikających z tego kosztów, wprowadzanie nowych zadań oraz eliminowanie zadań od realizacji, których się odstąpi. Nowowprowadzane zadania będą umieszczane w planie zgodnie ze strategią rozwoju gminy Belsk Duży. Aktualizacja będzie przeprowadzana co najmniej raz w roku w trakcie przygotowywania projektu budżetu na kolejny rok budżetowy. Inne zmiany będą wprowadzane w miarę potrzeb realizacji poszczególnych zadań.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wydatków na lata 2020-2028 przedstawia się następująco:

L.p.	Treść	J.m.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	Wydatki ogółem, z tego:	%									
1.	Wydatki bieżące, w tym:	%	1,4	-6,1	0,2	1,9	1,1	1,0	0,9	3,4	0,7
	Wynagrodzenia i pochodne	%	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8	0,7
2.	Wydatki majątkowe	%	0,6	-57,9	-17,9	17,8	2,3	2,1	1,9	48,1	0,8

IV. Prognozowane przychody i rozchody budżetu

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

L.p.	Treść	J.m.	2019	2020	2021	2022
1.	Dochody	zł	30.155.669	30.608.004	31.036.516	31.439.990
2.	Wydatki	zł	31.480.869	31.933.204	29.981.116	30.033.990
3.	Wynik budżetu	zł	-1.325.200	-1.325.200	1.055.400	1.406.000
4.	Przychody	zł	1.822.690	2.165.200	0,00	0,00
5.	Rozchody	zł	497.490	840.000	1.055.400	1.406.000
	Kredyty i pożyczki	zł	497.490	840.000	1.055.400	1.406.000

L.p.	Treść	J. m.	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1.	Dochody	zł	31.817.270	32.167.259	32.488.931	32.781.332	33.043.582	33.274.887
2.	Wydatki	zł	30.622.270	30.972.259	31.293.931	31.586.332	32.668.582	32.899.887
3.	Wynik budżetu	zł	1.195.000	1.195.000	1.195.000	1.195.000	375.000	375.000
4.	Przychody	zł	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Rozchody	zł	1.195.000	1.195.000	1.195.000	1.195.000	375.000	375.000
	Kredyty i pożyczki	zł	1.195.000	1.195.000	1.195.000	1.195.000	375.000	375.000

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2020 planuje się deficyt budżetowy w kwocie 1.325.200 który zostanie pokryty pożyczką z WFOŚiGW. W roku 2021 oraz w kolejnych latach planuje się nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

V. Prognoza długu

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego w 2019 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.

Wartość relacji obowiązującą od 2019 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art. 243
2019	%	2,21	10,83
2020	%	3,31	8,45
2021	%	3,99	6,68
2022	%	4,94	8,82
2023	%	4,11	8,96
2024	%	3,99	8,95
2025	%	3,87	8,97
2026	%	3,76	8,99
2027	%	1,17	9,01
2028	%	1,14	9,03

W latach 2019-2028 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/w przepisie.

W planowanym poziomie zadłużenia na koniec kolejnych lat 2019-2028 uwzględniono spłaty rat kredytów i pożyczek wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych i pożyczkowych oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów.

VI. Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe

W 2019 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 1.750.000 zł, w tym na przedsięwzięcia majątkowe kwotę 1.750.000 zł. W roku 2020 na realizację tego przedsięwzięcia zaplanowano wydatki w kwocie 1.750.000 zł.

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

W załączniku nr 2 uwzględniono nowe zadanie, które rozpoczyna się w 2019 roku a okres jego realizacji kończy się w 2020 roku.

W wykazie przedsięwzięć uwzględniono następujące zadania:

1. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe

a) wydatki majątkowe:

- „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami, przepompowniami i zasilaniem energetycznym dla wsi Anielin i Jarochoy” realizację inwestycji ustalono w latach 2019-2020. Wartość inwestycji zaplanowano na łączną kwotę 3.500.000 zł. Z tego limit wydatków 2019 r. ustalono kwotę 1.750.000 zł i w 2020 r. kwotę 1.750.000 zł

Wiceprzewodniczący Rady Gminy
/-/ Zbigniew Byrski