

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Belsk Duży na lata 2020-2029

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 2020-2029 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych 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 2017-2018 oraz plan budżetu na rok 2019 wg stanu na 30 września 2019 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2019 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2020 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 2020 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 roku 2020 dochody gminy wzrosły o 3,0 % z powodu wyższej kwoty dotacji z budżetu państwa na wypłatę świadczeń wychowawczych, świadczeń rodzinnych jak również z tytułu subwencji ogólnej, udziałów gminy w podatkach od osób fizycznych.

W 2021 roku przyjęto spadek dochodów w porównaniu z 2020 rokiem 1,5 % w związku z brakiem środków z dochodów z tytułu dotacji majątkowych. Natomiast od 2022 roku przyjęto wzrost dochodów w stosunku do 2021 roku o 6,3 % w związku z planowanymi wpływami z pozostałych dochodów bieżących tj. czynsz, podatek od środków transportowych, opłaty za zajęcie pasa drogowego, zwrotu podatku Vat.

Przyjęto, że od 2021 r. dochody bieżące będą średnio rosły o 1,38 %. 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 2020 r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.31.2019. W kolejnych latach 2021-2029 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2020 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju z 2020 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. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości. W 2020 roku planuje się wzrost tego podatku o 1,8 %, 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 podatku od nieruchomości kształtuje się w sposób następujący:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)								
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1. podatek od nieruchomości	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,9	0,8

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 2020 w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem z dnia 12.10.2019 r. w kwocie 4.781.387 zł, tj. wzrost dochodów o 8,1 % w stosunku do wpływów z 2019 r. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu średnio o 1,9 %. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2019 rok. W latach następnych prognozuje się średnio wzrost dochodów z tego tytułu o 1,2 %.

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

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)								
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	1,5	1,5	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	1,5	1,5	1,6	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8

Dochody z tytułu dotacji i środków na cele bieżące

Na 2020 rok kwotę **dotacji celowych** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 23.10.2019 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości średniej 1,4 %. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2020 roku.

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)								
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2028
Dotacje celowe i środki na cele bieżące	1,5	3,9	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w roku 2020 zaplanowano dochody z tytułu dotacji z Urzędu Marszałkowskiego, środki z KSRG, środki własne na zakupy inwestycyjne z OSP Belsk Duży oraz WFOŚiGW w W-wie na zakup średniego samochodu ratowniczo gaśniczego dla OSP Belsk Duży. Zaplanowano dotację celową z Banku Gospodarki Krajowej w Warszawie na budowę budynku socjalnego Nr II w Starej Wsi. Dochody majątkowe w 2020 roku wynoszą 1.011.003 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wpływów dochodów na lata 2021-2029 średni wzrost dochodów ogółem wynosi 1,38 %. Tabela przedstawia się następująco:

L.p.	Wyszczególnienie	J.m.	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1.	Dochody ogółem, z tego:	%	-1,5	6,3	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8
1.1	Dochody bieżące	%	1,5	6,3	1,4	1,3	1,2	1,1	1,0	0,9	0,8

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 2020-2029 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonych na zadania inwestycyjne.

Na 2020 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 36.350.692 zł, w tym bieżące 32.553.303 zł i majątkowe 3.797.389 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2019 r. W 2020 r. zaplanowano średnioroczny wzrost wynagrodzenia zasadniczego obsługi szkół i innych jednostek do wysokości najniższego wynagrodzenia tj. 2.600 zł dla pozostałych pracowników obsługi z wynagrodzeniem wyższym niż najniższa 5 %. Wynagrodzenie nauczycieli pozostawiono na poziomie podwyżek z września 2019 roku. Pozostali pracownicy wzrost wynagrodzenia o 6 %.

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2019 rok z uwzględnieniem do 55 % wzrostu cen energii elektrycznej. 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 1,3 %.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy w 2020 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 2020-2029.

W roku 2020 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 3.697.389 zł. Głównym źródłem finansowania inwestycji są pożyczki z WFOŚ i GW, środki własne oraz wolne środki z rozliczeń z lat ubiegłych.

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 2021-2029 przedstawia się następująco:

L.p.	Treść	J.m.	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Wydatki ogółem, z tego:	%	-3,4	0,5	1,6	1,4	1,3	1,6	1,3	0,9	0,8
1.	Wydatki bieżące, w tym:	%	1,1	2,4	1,4	1,2	1,2	1,3	1,3	0,7	0,9
	Wynagrodzenia i pochodne	%	1,5	1,5	1,4	1,2	1,2	1,3	1,3	0,7	0,9
2.	Wydatki majątkowe	%	-42,3	-27,9	5,3	3,8	1,6	6,3	-0,2	4,9	-0,9

IV. Prognozowane przychody i rozchody budżetu

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

L.p.	Treść	J.m.	2020	2021	2022	2023
1.	Dochody	zł	34.277.292	33.765.283	35.885.335	36.387.729
2.	Wydatki	zł	36.350.692	35.090.483	35.265.935	35.821.229
3.	Wynik budżetu	zł	-2.073.400	-1.325.200	619.400	566.500
4.	Przychody	zł	2.565.214,30	1.815.200	0,00	0,00
5.	Rozchody	zł	491.814,30	490.000	619.400	566.500
	Kredyty i pożyczki	zł	1.505.370	1.815.200	0,00	0,0

L.p.	Treść	J. m.	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1.	Dochody	zł	36.860.769	37.303.098	37.713.432	38.090.566	38.433.381	38.740.848
2.	Wydatki	zł	36.294.269	36.736.598	37.301.415	37.757.066	38.099.881	38.407.195
3.	Wynik budżetu	zł	566.500	566.500	412.017	333.500	333.500	333.653
4.	Przychody	zł	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Rozchody	zł	566.500	566.500	412.017	333.500	333.500	333.653
	Kredyty i pożyczki	zł	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2021 planuje się deficyt budżetowy w kwocie 1.325.200 zł który zostanie pokryty pożyczką z WFOŚiGW. W roku 2022 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 2020 roku zastosowanie będą miały przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z nimi Gmina spełnia relacje i dopuszczalne limity zadłużenia, co przedstawiono w załączniku WPF.

W planowanym poziomie zadłużenia na koniec kolejnych lat 2020-2029 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 2020 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 1.917.389 zł, w tym na przedsięwzięcia majątkowe kwotę 1.917.389 zł. W roku 2021 na realizację tego przedsięwzięcia zaplanowano wydatki w kwocie 1.894.726 zł.

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

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 2020-2021. Wartość inwestycji zaplanowano na łączną kwotę 3.209.653 zł. Z tego limit wydatków 2020 r. ustalono kwotę 1.314.927 zł i w 2021 r. kwotę 1.894.726 zł,

- „Termomodernizacja budynku Publicznej Szkoły Podstawowej w Lewiczynie” realizację ustalono na 2020 rok. Limit wydatków na 2020 r. kwota 532.462 zł.

- „Budowa kanalizacji sanitarnej od miejscowości Belsk Duży (osiedle PGR) do wsi Rębowola, Skowronki” w kwocie 70.000 zł z przeznaczeniem na dokumentację. Limit wydatków w 2020 r. w kwocie 70.000 zł/