

**WÓJT GMINY  
PRZYTYK**

**OJAŚNIENIE DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY  
FINANSOWEJ NA LATA 2016- 2024**

PRZYTYK, styczeń 2016 rok

Wieloletnia prognoza została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2016-2024 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 2013-2014 oraz plan budżetu na rok 2015 wg stanu na 30 września 2015 roku oraz przewidywane wykonanie za 2015 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2016 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.

## **I 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 2016 rok przyjęto: podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego 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, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za zrealizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

### **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 około 1,7%.

Z danych otrzymanych z Urzędu Wojewódzkiego wynika że kwota dotacji na realizację zadań bieżących w stosunku do 2014 roku jest niższa około 20%. W latach kolejnych kwotę dotacji przyjęto z niewielkim wzrostem w porównaniu z danymi na 2016 rok.

W roku 2016 przyjęto że dochody bieżące w porównaniu do roku 2015 są niższe a wynika to z mniejszych dochodów z tytułu dotacji na realizację zadań bieżących i zleconych gminie odrębnymi ustawami. 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 2016 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3.4750.132.2015 z dnia 12 października 2015 roku. W kolejnych latach 2017 – 2024 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2016 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej minimalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej . Dynamikę planowanych wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Subwencja ogólna	12.782.437	11.920.000	11.950.000	12.100.000	12.150.000	12.100.000	12.100.000	12.150.000	12.150.000

Subwencja oświatowa 2016 jest większa w stosunku do 2015, o kwotę 603.139,00 spowodowane jest to zwiększeniem liczby dzieci oraz kwotą na dzieci ze schorzeniami. W następnych latach utrzymuje się na takim samym poziomie .

## 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 . W poprzednich latach została przeprowadzona modernizacja gruntów przez geodezję. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości, podatek rolny. Do ważniejszych źródeł dochodów z tytułu opłat należą wpływy z opłaty targowej, pozwoleń na sprzedaż wyrobów alkoholowych. W 2016 roku oraz w latach kolejnych zakłada się niewielki 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. Przy tym założeniu łączna dynamika planowanych wpływów z tytułu wszystkich dochodów podatkowych i opłat lokalnych kształtuje się w sposób następujący:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Podatki lokalne, w tym:	2.284.500	2.386.500	2.507.000	2.662.000	2.730.000	2.810.000	2.885.000	2.905.000	2.925.000
1. podatek od nieruchomości	1.040.000	1.031.000	1.050.000	1.100.000	1.150.000	1.200.000	1.250.000	1.250.000	1.250.000
2. podatek rolny	793.000	875.000	907.000	927.000	940.000	960.000	975.000	985.000	1.000.000
3. podatek od środków transportowych	113.000	140.000	150.000	155.000	160.000	165.000	170.000	175.000	180.000
Opłaty lokalne	338.500	340.500	400.000	480.000	480.000	485.000	490.000	495.000	495.000

W 2016 roku opłaty lokalne w stosunku do roku poprzedniego wykazują niewielki wzrost spowodowany większymi wpływami z opłaty targowej i podatku od nieruchomości. W latach 2017-2024 zakłada się wzrost tych dochodów o wskaźnik inflacji oraz wzrost stawki podatkowej .



## 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 2016 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, w kwocie 1.741.139,00zł. W latach następnych prognozuje się utrzymanie dochodów z tego tytułu na poziomie roku 2015 nie zakładając tylko wzrostu .

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2015 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB z uwzględnieniem rozwoju gospodarki lokalnej.

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

Wyszczególnienie	Dynamika w latach								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	1.741.139	1.585.000	1.615.000	1.630.000	1.650.000	1.670.000	1.670.000	1.670.000	1.670.000
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	20.000	11.500	11.500	11.000	12.000	13.500	13.500	13.500	13.500

Udziały we wpływach z podatku dochodowego w 2016 roku wykazują wzrost natomiast w latach następnych utrzymują się na poziomie roku 2015 z niewielkim tylko wzrostem.

Wykonanie tych dochodów za 2014 rok to kwota 1.570.498,00 i jest niższa niż planowana na 2015 o około 10%.

## Dotacje celowe z budżetu państwa, dotacje z budżetów innych JST, płatności ze środków europejskich

Na rok 2016 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 22.10.2015. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 10% biorąc pod uwagę wykonanie za lata poprzednie.

**Dotacje na zadania własne** na rok 2016 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 22.10.2014r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 10% .



**Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.** Dochody w ramach tej grupy zaplanowane zostały na środki z tytułu zwrotu na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego w 2016 roku pn: „Wykonanie termomodernizacji budynku Urzędu Gminy oraz wymiana oświetlenia” w kwocie 480.000,00. Zadanie będzie realizowane w 2016 roku i rozliczenie zadania będzie po zakończeniu w roku 2016.

***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 2015 – 2023 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Łączne wpływy w ramach tej grupy dochodów w poszczególnych latach zaprezentowano w poniżej tabeli:

Wyszczególnienie	Kwota w latach									
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
<b>Wpływy ze sprzedaży majątku</b>	50.000	30.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000

W latach 2016-2024 **dochody majątkowe** zaplanowano ze sprzedaży nieruchomości. Gmina planuje dokonać sprzedaży działek .

**Środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych** zaplanowano na podstawie zawartych przez Gminę porozumień o dofinansowanie projektów inwestycyjnych, w tym w szczególności projektów realizowanych przy współudziale środków z UE. W ramach środków zagranicznych realizowane będą następujące zadania „Wykonanie termomodernizacji budynku Urzędu Gminy oraz wymiana oświetlenia” oraz „Wykonanie projektu przebudowy i rozbudowy oczyszczalni ścieków w miejscowości Wólka Domaniowska” przy udziale środków z budżetów innych jednostek samorządu terytorialnego.

Łączne planowane wpływy w ramach tej grupy dochodów w poszczególnych latach zaprezentowano w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Dotacje celowe na zadania inwestycyjne w tym:</b>								
<b>Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.</b>	582.090	0	0	0	0	0	0	0
	480.000	0	0	0	0	0	0	0

Gmina Przytyk w następnych latach będzie ubiegać się o środki z UE .

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowane wpływy dochodów na lata 2016-2024 przedstawiają się następująco:

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>1.</b>	<b>Dochody ogółem, z tego:</b>	<b>zł</b>	22.332.090	21.750.000	20.768.295	21.033.750	21.413.750	21.506.489	21.490.000	21.550.000	21.350.000
<b>1.1</b>	<b>Dochody bieżące,</b>	<b>zł</b>	21.700.000	21.700.000	20.718.295	20.983.750	21.363.750	21.456.489	21.440.000	21.500.000	21.300.000
<b>1.2</b>	<b>Dochody majątkowe</b>	<b>zł</b>	632.090	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000

Dochody bieżące budżetu Gminy w 2016 roku są niższe od dochodów w 2015 roku i jest to spowodowane niższą kwotą dotacji na zadania bieżące zgodnie z otrzymaną informacją z Urzędu Wojewódzkiego oraz niższymi środkami z budżetu UE. . Od 2017 do 2024 dochody kształtują się na takim samym poziomie z niewielkim tylko wzrostem spowodowanym inflacją oraz wzrostem stawek podatkowych.

## II. PROGNOZOWANE WYDATKI

Planując wydatki budżetu gminy na 2016 rok jak również na lata przyszłe pod uwagę wzięto wskaźniki inflacji, stopień zatrudnienia( odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe) jak również zadania które są niezbędne do realizacji.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2015 r, które przedstawia się następująco:

L.p.	Treść	J.m.	Przewidywane wykonanie za 2015 rok	Plan na 2016 rok
	<b>Wydatki ogółem , z tego :</b>	<b>zł</b>	28.475.662,00	23.022.308,00
<b>1.</b>	<b>Wydatki bieżące, z tego :</b>	<b>zł</b>	20.802.370,00	20.903.441,00
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	10.444.952,00	10.452.467,00
	Dotacje	zł	599.401,00	565.900,00
	Obsługa długu	zł	166.611,00	230.000,00
	Poręczenia i gwarancje	zł	0	0
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	10.929.743,00	9.655.074,00
<b>2.</b>	<b>Wydatki majątkowe</b>	<b>zł</b>	7.673.292,00	2.118.867,00



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 roku 2016 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Na 2016 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 23.022.308,00 zł, w tym na bieżące 20.903.441,00 zł i majątkowe 2.118.867,00zł.

**Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2015 r. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń dla nauczycieli założono wzrost 3 %, dla pracowników Urzędu 3 %. Zwiększenie na wynagrodzenia i pochodne jest związane z wysokością płacy minimalnej, odprawami emerytalnymi oraz nagrodami jubileuszowymi.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się na 2015 rok wzrost o około 10 % . Spowodowane jest to zwiększeniem zakresu prac jak również w związku ze zwiększeniem wydatków na nagrody jubileuszowe .

**Zakup towarów i usług ( gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja)** na poziomie przewidywanego wykonania za 2015 r z uwzględnieniem około 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 przewidziany w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa o około 3 %.

**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, pożyczek . Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR6M powiększoną o marżę kredytową wynoszącą około 0,80 %.

Na obsługę długu na 2016 rok zaplanowano kwotę taką samą jak na 2015rok ponieważ po analizie zadłużenia i odsetek do zapłacenia od już zaciągniętych zobowiązań oraz stopnia realizacji inwestycji w 2016 roku kwota będzie wystarczająca. Za realizację inwestycji należności będą pod koniec roku obrachunkowego a kredyt i pożyczka na wyprzedzające finansowanie na zapłatę należności będzie uruchomiona dniu zapłaty za inwestycje.







<b>5</b>	<b>Rozchody</b>	<b>zł</b>	1.499.125,21	550.000	1.028.295	1.405.000	1.400.000	1.400.000	1.400.000	1.171.705	119.000
	<b>Kredyty, pożyczki</b>	<b>zł</b>	1.499.125,21	550.000	1.028.295	1.405.000	1.400.000	1.400.000	1.400.000	1.171.705	119.000

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2016 planuje się deficyt w wysokości 690.218,00zł, natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2016 r w kwocie 2.189.343,21zł w zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek i pochodzić będą z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 1.220.000,00 zł oraz z wolnych środków w kwocie 489.343,21 zł oraz pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z UE w wysokości 480.000,00 zł

W latach 2016 – 2024 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

#### IV 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.

Wartość relacji obowiązująca od 2015 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

Lata objęte zadłużeniem	Jm.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia po wyłączeniach	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art.243 po wyłączeniach
2016	%	5,59	7,22
2017	%	3,22	4,85
2018	%	5,43	7,01
2019	%	7,06	8,14
2020	%	6,77	10,00
2021	%	6,70	9,63
2022	%	6,65	9,52
2023	%	5,55	8,64
2024	%	0,60	7,07

W latach 2016-2024 indywidualny wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań o której mowa w art. 243 po uwzględnieniu wyłączeń kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/w przepisie.

W latach 2017-2024 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.

## **WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE**

W 2016 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 1.173.802,40 zł, w tym na wydatki bieżące 1.123.802,40 zł, a na wydatki majątkowe 50.000,00zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2015 roku do końca okresu realizacji zadań. 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 2016.

W tym przypadku nie określono limitu zobowiązań dla tych zadań. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2014 – 2017 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących ze środków własnych.

Tak skonstruowana wieloletnia prognoza długu po uwzględnieniu wskaźników, inflacji, wzrostu gospodarczego i zrealizowaniu wszystkich zadań z udziałem środków z UE oraz po otrzymaniu środków na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych przy udziale środków z budżetu UE pozwala utrzymać budżet gminy w dobrej kondycji finansowej

PRZEWODNICZĄCY  
RADY GMINY BRZYTYK  
*Krzysztof Wlazło*