

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

GMINY SZCZAWIN KOŚCIELNY

NA LATA 2015 - 2023

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 2015-2023 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 2012 -2013 oraz plan budżetu na rok 2014 wg stanu na 30 września 2014 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2014 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2015 rok przyjęto w wartościach zgodnych z Uchwałą Budżetową Gminy Szczawin Kościelny na rok 2015.

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 gminy na 2015 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 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 3,6 % w roku 2015 widoczny jest spadek dochodów bieżących w porównaniu do 2014 roku, co wynika ze zwiększania 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 2015 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: z dnia 13 października 2014 roku Nr ST3/4820/16/2014 . W kolejnych latach 2016 – 2023 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o wzrost 1,5 % w stosunku planowanych wpływów na 2015 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 zużyta wodę. W 2015 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 2015 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 12 października 2014 roku nr ST3/4820/16/2014 w kwocie 1.429.556 zł. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 1,2 %. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2014 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB z uwzględnieniem rozwoju gospodarki lokalnej.

Dotacje celowe z budżetu państwa

Na rok 2015 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 24 października 2014 r. Nr FCR-I.3111.23.11.2014. W roku 2015 widoczny jest spadek dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w porównaniu do 2014 roku co wynika ze zwiększania 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. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 10 %. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2016 roku, w którym zaplanowano środki z w/w dotacji.

Dotacje na zadania własne na rok 2015 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 24 października 2014 r. Nr FCR-I.3111.23.11.2014. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 10 %. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2016 roku.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2015 - 2023 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 2015 - 2023 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych.

W 2015 r. zaplanowane dochody majątkowe w kwocie 990.000 zł pochodzą z zaplanowanej :

- a) sprzedaży gruntów gminnych i nieruchomości 188.155 zł
- b) sprzedaży budynku po byłej szkole podstawowej w Słupie 871.845 zł

Zaplanowane dochody majątkowe w kwocie 871.845 zł pochodzą ze sprzedaży budynku po byłej szkole podstawowej w Słupie. Jest to budynek zabytkowy, w którym urodziła się Maria Kownacka. Powierzchnia budynku wynosi 675,85 m². Na w/w budynek sporządzony jest aktualny operat szacunkowy który opiewa na kwotę 871.845 zł. Budynek położony jest w atrakcyjnym miejscu, otoczony pięknym zabytkowym parkiem z aleją grabową o powierzchni 5,23 ha w pobliżu którego znajdują się 2 stawy.

Gminy nie stać na remont w/w budynku, gdyż kosztorys inwestorski remontu samego budynku opiewa na kwotę 3.703.075,31 zł. W związku z powyższym Gmina będzie dążyła do jak najszybszej sprzedaży nieruchomości.

Zaplanowane dochody majątkowe w kwocie 118.155 zł pochodzą ze sprzedaży gruntów i nieruchomości gminnych. Zaplanowane do sprzedaży są działki nr 76/1 o powierzchni 5,23 ha, 76/2 o powierzchni 1,18 ha, 92/76/1 o powierzchni 0,22 ha, 92/76/2 o powierzchni 0,02 ha, 156 o powierzchni 0,25 ha o łącznej powierzchni 6,90 ha.

W 2016 roku zaplanowane dochody majątkowe w kwocie 100.000 zł pochodzą ze sprzedaży 2 mieszkań będących własnością gminy.

W 2018 r. zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 800.000 zł, są to środki pochodzące z planowanej sprzedaży budynku komunalnego wraz z garażami w m. Szczawin Kościelny.

Wstępny operat szacunkowy opiewa na kwotę 810.000 zł. Budynek wraz z 3 garażami położony jest w centrum Szczawina Kościelnego co powoduje, iż te nieruchomości będą cieszyły się dużym zainteresowaniem kupujących.

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 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 2015-2023 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu zabezpieczenia środków własnych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Na 2015 r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 14.651.835,10 zł, w tym na bieżące 13.613.708 zł i majątkowe 1.038.127,10 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2014 r. W 2015 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 1,2 % .

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2014 r z uwzględnieniem 1,2 % 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 2015 -2023. W roku 2015 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 1.020.000 zł i na wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy kwota 18.127,10 zł tj. środki na realizację projektu pn. Rozwój elektronicznej administracji w samorządach województwa mazowieckiego wspomagającej niwelowanie dwudzielnosci potencjału województwa.

W latach następnych planuje się tylko najpotrzebniejsze wydatki majątkowe.

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

W roku 2015 planuje się deficyt w wysokości 14.016 zł , natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2015 r w kwocie 206.929,62 zł w zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu (kwota 14.016 zł) oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów (kwota 192.913,62 zł i pochodzić będą z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 206.929,62 zł .

W latach 2016-2023 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów bez zaciągania nowych kredytów.

V. PROGNOZA DŁUGU

Prognozowana kwota długu na koniec każdego roku budżetowego jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku plus zaciągnięte kredyty minus spłata rat kapitałowych. W 2023 roku zadłużenie wynosi „0”

W latach 2016-2023 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 2015 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 23.757,10 zł, w tym na wydatki bieżące 5.630 zł, a na wydatki majątkowe 18.127,10 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 2015.

W wykazie przedsięwzięć do WPF uwzględniono następujące przedsięwzięcia:

1. Współpraca w ramach Obszaru Funkcjonalnego Aglomeracji Płockiej kluczem do zintegrowanego rozwoju subregionu lata realizacji 2014-2015 kwota 5.630 zł,
2. Partnerska współpraca przy realizacji projektu „Rozwój elektronicznej administracji w samorządach województwa mazowieckiego” lata realizacji 2011-2015 kwota 18.127,10 zł..

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY

Roman Wojciechowski