

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2018-2024 Gminy Bielsk.

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2018 - 2024, co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się na danych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków, przyjmując za punkt odniesienia wartości faktycznie wykonane w latach 2015 - 2016, plan budżetu na rok 2017 wg stanu na 30 września 2017 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2017 rok uwzględniając znaczny wzrost zarówno dochodów jak i wydatków w związku z wprowadzeniem do budżetu świadczeń wychowawczych 500 plus.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2018 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 planowanych do podjęcia na 2018 rok, analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych ograniczeń rozwoju w związku z rosnącym udziałem środków własnych na utrzymanie placówek oświatowych funkcjonujących na terenie Gminy oraz na pomoc społeczną.

W wieloletniej prognozie finansowej przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2018 – 2024 z zachowaniem zasady ostrożności.

II. Prognozowane dochody.

Planowane dochody Gminy na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian w dochodach w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy. W budżecie na 2018 rok przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej, gdzie zarówno w części oświatowej jak i wyrównawczej przewidywana jest tendencja wzrostu o kwotę ogółem

553 577,00 zł. Planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przewidują tendencję wzrostu w stosunku do planu określonego przez Ministra Finansów na 2017. Oszacowane wpływy udziałów podatku od osób prawnych do budżetu są niższe w stosunku do 2017 roku, ustalone zgodnie z informacją Wojewody Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych wykazują również tendencję wzrostu w stosunku do kwot przyjętych do projektu na 2017 rok. W 2018 roku zakłada się wpływy dotacji na realizację zadań własnych w związku ze zmianą ustawy o systemie oświaty i przewidywanym wpływem kwoty 234 270,00 zł na realizację zadań własnych w zakresie wychowania przedszkolnego.

Dochody bieżące na 2018r. przyjęto na podstawie przewidywanych wpływów za rok 2017 oraz w oparciu o planowane bez zmian na 2018r. stawki podatkowe i opłaty lokalne. Podczas kalkulacji wzrostu uwzględniono jedynie dochody stałe, nie uwzględniono wpływów dotacji na realizację zadań w ciągu roku budżetowego.

Założono z zachowaniem ostrożności i ciągłym monitorowaniem budżetu w 2018r. spadek dochodów bieżących z opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów w stosunku do prognozowanych na lata 2019 – 2024. Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie osób fizycznych nabywaniem działek założono, że dochody z tytułu podatku od nieruchomości, udziały w podatkach stanowiących dochód gminy w decydujący sposób wpłyną na poziom dochodów w latach następnych.

Oszacowano niski wpływ dochodów majątkowych na lata 2018 - 2024 stosując w dalszym ciągu zachowanie ostrożności w tym zakresie.

1. Dochody bieżące.

W okresie objętym prognozą przyjęto, że dochody będą rosły średnio od 0,5 % - 1 % , jako bazowy przyjęto plan dochodów na rok 2018.

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.

2. Dochody majątkowe.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 10 000,00 zł. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W 2018 roku Gmina nadal będzie kontynuowała prowadzenie działań w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych.

W okresie objętym prognozą przyjęto wartość sprzedaży majątku w kwocie po 10 000,00 zł, co powoduje realną możliwość zwiększenia dochodów z tego tytułu.

Przyjęta kwota 531 973,00 zł dotacji celowej w ramach programów realizowanych z udziałem środków europejskich na zadanie inwestycyjne pn. „Przebudowa dróg gminnych Ciachcin - Kuchary - Jeżewo - Józinek - Leszczyn Szlachecki” wynika z zawartej umowy z Samorządem Województwa Mazowieckiego w ramach Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich o przyznaniu pomocy.

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.

Na wydatki bieżące w latach 2019 - 2024 przewidziano kwotę niższą od relacji wzrostu w 2018 r. w związku z likwidacją gimnazjów. Wskaźnik wzrostu od roku 2019r. ustalono ok. 1 %.

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. W wydatkach bieżących zaplanowanych w 2018r. uwzględniono dotacje planowane do pozyskania na podstawie informacji Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego na zadania własne i zlecone. Różnica między planowanym wykonaniem wydatków za 2017r.

a wyższym planem na 2018r. wynika z planowanego średniorocznego wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, który wynosi 2,3 %.

W latach 2019 - 2024 założono podejmowanie działań w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na rozchody i wydatki inwestycyjne. Na 2018 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 38 565 960,00 zł, w tym na bieżące 31 409 069,00 zł i majątkowe 7 156 891,00 zł, w tym na programy finansowane z udziałem środków europejskich 531 973,00 zł.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem ustalono na poziomie zawartych umów o pracę w 2017r. Ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych w art. 242 ustawy o finansach publicznych na rok 2018 nie zaplanowano wzrost wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane dla pracowników administracji samorządowej i dla pracowników GOPS. Wzrost płac o 1 % dotyczy jedynie zwiększenia stażu od wynagrodzenia zasadniczego, wypłat nagród jubileuszowych, odprawy emerytalnej, przewidziano wzrost płac w placówkach oświatowych o 5 %, zmiany zostały uwzględnione w kwocie części oświatowej subwencji ogólnej. W okresie objętym prognozą przyjęto wzrost wynagrodzeń od 2019r. o ok. 1 %.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje tylko wydatki planowane w rozdziale 75022 „Rady gmin” i 75023 " Urzędy gmin" - założono wzrost wydatków z tego tytułu w kolejnych latach ze względu na wzrost cen towarów i usług. Wzrost wydatków w 2018r. spowodowany jest wypłatą 7 nagród jubileuszowych. W okresie objętym prognozą przyjęto wzrost od 2018r. o ok. 1 %.

Zakup towarów i usług (zakup opału, energia elektryczna, woda, szkolenia, usługi remontowe, usługi telekomunikacyjne itd.) na poziomie przewidywanego wykonania za 2017r. z uwzględnieniem 2 % wzrostu cen na wydatki rzeczowe. W kolejnych latach wzrost wydatków bieżących ogółem planuje się o 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 w kwocie 175 000,00 zł i dla instytucji kultury na realizację zadań własnych Gminy w kwocie

532 000,00 zł. Kwoty dotacji określono w załącznikach nr 5 i 6 do projektu uchwały budżetowej.

Wydatki na obsługę długu w kwocie 240 000,00 zł zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych wcześniej kredytów. W przychodach budżetu na 2018 rok planowane jest zaciągnięcie kredytu w kwocie 4 000 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

W latach 2019 - 2024 nie planuje się zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR1M powiększoną o marżę kredytową wynoszącą 1,5 %.

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym w latach 2018 - 2024. W roku 2018 planuje się przeznaczyć na wydatki majątkowe kwotę 7 156 891,00 zł, w tym na zadania inwestycyjne wieloletnie kwotę 5 209 861,00 zł; kwota 531 973,00 zł stanowi dotację celową w ramach programów realizowanych z udziałem środków europejskich na zadanie pn. „Przebudowa dróg gminnych Ciachcin - Kuchary - Jeżewo - Józinek - Leszczyn Szlachecki”, udział środków własnych wynosi 322 000,00 zł.

W 2018 roku wydatki majątkowe oszacowano w kwocie wyższej w stosunku do kwoty przyjętej do projektu budżetu na 2017r. Głównym założeniem jest poprawa stanu środowiska naturalnego, tj. budowa i rozbudowa kanalizacji i wodociągów gminnych; na ten cel zabezpieczono łącznie 2 630 000,00 zł. Na poprawę infrastruktury drogowej, tj. budowę i rozbudowę dróg gminnych zaplanowano kwotę 2 376 861,00 zł; kontynuacja zadań w tym zakresie przyczyni się do poprawy bezpieczeństwa użytkowników dróg. Począwszy od roku 2019 głównym źródłem finansowania inwestycji stają się wpływy z dochodów własnych. W roku 2019 nastąpi spadek wydatków majątkowych w stosunku do roku 2018r. W latach 2020 – 2024 planuje się wzrost wydatków majątkowych o około 1 %.

IV. Prognozowane przychody i rozchody budżetu.

Na dzień przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej planuje się przychody budżetu Gminy w 2018r. w kwocie 4 000 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 1 564 040,00 zł i pokrycie planowanego deficytu w kwocie 2 435 960,00 zł.

Jak wynika z zestawienia dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, określonych w wieloletniej prognozie finansowej, jedynie w 2018 roku planuje się przychody, natomiast w kolejnych latach planowane są nadwyżki budżetowe w kwotach równych spłacie zobowiązań.

V. Prognoza długu.

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i planowanych przychodów w 2018r. Spłata długu obejmuje lata 2018 - 2024.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetu jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie mają 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 kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat realizacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu. W 2018 roku indywidualny wskaźnik zadłużenia jest korzystny. W latach 2019 - 2024 nie jest planowane zaciągnięcie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono przychody roku 2018 i spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

VI. Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe.

W 2018 roku na przedsięwzięcia majątkowe objęte WPF przeznaczono kwotę 5 209 861,00 zł, przedsięwzięć bieżących nie zaplanowano.

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

Wydatki inwestycyjne zaplanowane na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w tym inwestycje wieloletnie przedstawiają się następująco :

wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240, z późn. zm.), z tego:

- *w zakresie poprawy infrastruktury drogowej :*

- *Przebudowa dróg gminnych Ciachcin – Kuchary – Jeżewo – Józinek – Leszczyn Szlachecki; zadanie ujęte do realizacji w latach 2015-2018 w kwocie 1 567 154,00 zł , limit wydatków roku 2018 – 853 973,00 zł*

na programy, projekty lub zadania pozostałe inne :

- *w zakresie poprawy infrastruktury drogowej :*

- *Przebudowa drogi gminnej Rudowo – Ultowo; zadanie ujęte do realizacji w latach 2017-2019 w kwocie 398 850,00 zł, limit wydatków roku 2018 – 158 850,00 zł,*

- *Przebudowa dróg gminnych Umienino – Pęszyno; zadanie ujęte do realizacji w latach 2016-2018 w kwocie 1 644 000,00 zł, limit wydatków roku 2018 – 1 038 000,00 zł,*

- *Przebudowa i budowa ulic osiedlowych w m. Bielsk - ul. Stodólna Wschodnia, Gen .K. Świerczewskiego, Wł. Broniewskiego, 22 Lipca, Cisowa, Modrzewiowa, Brzozowa, Jesionowa, Klonowa, Kasztanowa, Czereśniowa, Morelowa, Krótka, Wiśniowa; zadanie ujęte do realizacji w latach 2016 - 2020 w kwocie 2 410 000,00 zł, limit wydatków roku 2018 – 19 888,00 zł,*

- *Przebudowa drogi gminnej Giżyno – Ultowo; zadanie ujęte do realizacji w latach 2017 - 2019 w kwocie 1 310 000,00 zł, limit wydatków roku 2018 – 300 000,00 zł,*

- „Przebudowa drogi krajowej nr 60 na odcinku od km 82+703 do km 82+819 oraz od km 83+050 do km 83+075 po stronie prawej wraz z budową łącznika w km 83+075 z istniejącym ciągiem pieszym po lewej stronie - opracowanie dokumentacji projektowej”, zadanie ujęte do realizacji w latach 2017- 2018 w kwocie 12 300,00 zł, limit wydatków roku 2018 – 6 150,00 zł,

• **w zakresie poprawy stanu środowiska naturalnego, warunków i jakości życia mieszkańców :**

- Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w m. Zągoty, Cekanowo, Bielsk; zadanie ujęte do realizacji w latach 2015-2019 w kwocie 4 122 195,12 zł , limit wydatków roku 2018 – 2 000 000,00 zł,

• **w zakresie poprawy stanu środowiska naturalnego:**

- Budowa stacji uzdatniania wody w Smolinie; zadanie ujęte do realizacji w latach 2017-2019 w kwocie 230 000,00 zł , limit wydatków roku 2018 – 70 000,00 zł,

- Przebudowa przepompowni ścieków w Bielsku na ul. Glinki; zadanie ujęte do realizacji w latach 2017-2018 w kwocie 200 000,00 zł, limit wydatków roku 2018 – 199 500,00 zł,

- Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej w Bielsku na osiedlu przy ul. 1 Maja na dz. nr ewid. 75, 69/32, 69/41; zadanie ujęte do realizacji w latach 2017-2018 w kwocie 100 000,00 zł, limit wydatków roku 2018 – 99 500,00 zł,

- Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej w Bielsku na ul. Sierpeckiej oraz ul. Kwiatowej; zadanie ujęte do realizacji w latach 2017-2018 w kwocie 200 000,00 zł, limit wydatków roku 2018 – 194 000,00 zł,

• **w zakresie poprawy aktywności społecznej:**

- Przebudowa świetlicy wiejskiej w Kędzierzynie; zadanie ujęte do realizacji w latach 2017-2018 w kwocie 129 840,00 zł , limit wydatków roku 2018 – 120 000,00 zł,

- Przebudowa świetlicy wiejskiej w Zagrobie; zadanie ujęte do realizacji w latach 2017-2018 w kwocie 51 230,00 zł , limit wydatków roku 2018 – 50 000,00 zł,

- *Przebudowa boiska przy szkole w Bielsku - dz. nr 44; zadanie ujęte do realizacji w latach 2017-2018 w kwocie 101 230,00 zł, limit wydatków roku 2018 – 100 000,00 zł.*

Wynik budżetu.

Pozycja 3 Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami 1 „Dochody ogółem” a pozycją 1 „Wydatki ogółem” i stanowi deficyt budżetu w kwocie 2 435 960,00 zł. W związku z przepisem art. 89 ust 1 ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że planowany do zaciągnięcia kredyt w kwocie 4 000 000,00 zł przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, które w roku budżetowym 2018 wynoszą 1 564 040,00 zł.

Znaczenie Wieloletniej Prognozy Finansowej, jej powiązanie z Uchwałą Budżetową oraz uwagi na temat realności planowania długoterminowego.

Kwestia zgodności WPF z budżetem jest uregulowana w art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, z którego wynika, że wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego. Zmiana w budżecie, powodująca zmiany w dochodach bieżących budżetu czy też wydatkach bieżących (albo ich proporcji w stosunku do dochodów i wydatków majątkowych) ma bezpośredni wpływ na wskaźnik zadłużenia, określony w art. 243 u.f.p.

Budżet JST zawiera dane niezbędne do sporządzenia prognozy kwoty długu, która jest opracowywana na podstawie sprawozdawczości i kwot uchwalonych w budżecie. WPF czyli dokument o znaczeniu strategicznym powinien być uchwalony nie później niż uchwała budżetowa, co wskazuje na konieczność dostosowania kwot w uchwale budżetowej do wielkości z WPF, podlega weryfikacji wraz z dokonywanymi zmianami w budżecie w zakresie określonym w art. 229 u.f.p. Zapisy uchwały budżetowej, począwszy od jej uchwalenia poprzez zmiany w ciągu roku, będą determinowały wielkości ujęte w WPF w zakresie roku budżetowego oraz następnych lat, np. zmiana powodująca wprowadzenie lub wykreślenie inwestycji wieloletniej i w związku z tym zmiana w planie wydatków

– art. 231 ust. 1 u.f.p. oraz zmiana kwot wydatków ze względu na zmiany przedsięwzięć objętych WPF. Regulacje art. 231 ust. 2 u.f.p. nakazują, aby uchwały budżetowe określały wydatki na realizowane przedsięwzięcia w wysokości umożliwiającej ich terminowe zakończenie. Na kształt WPF będą miały zasadniczy wpływ możliwości finansowe i wykonanie budżetu danego roku.

Sporządziła:
Maria Groszewska
Skarbnik Gminy Bielsk

Bielsk, dnia 28 grudnia 2017r.

Przewodniczący Rady Gminy

Wiesław Jan Linowski