

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2021-2026 Gminy Bielsk.

I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy o finansach publicznych. Obejmuje lata 2021 - 2026, 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 2018 - 2019, plan budżetu na rok 2020 wg stanu na 30 września 2020 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2020 rok uwzględniając w 2021 roku znaczny wzrost zarówno dochodów jak i wydatków w związku z realizacją świadczeń wychowawczych 500 plus, świadczeń „Dobry Start” oraz odbiorem i zagospodarowaniem odpadów komunalnych.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2021 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, kwoty dochodów na poziomie przewidywanych wpływów za rok 2020 oraz w oparciu o przyjęte przez Rady Gminy stawki podatkowe i opłaty lokalne na 2020 rok, analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych ograniczeń rozwoju w związku ze znacznie rosnącym udziałem środków własnych na rosnące wydatki statutowe, niezbędne do funkcjonowania jednostki samorządu terytorialnego, 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 2021 – 2026 z zachowaniem zasady ostrożności.

II. Prognozowane dochody.

Na 2021 rok dochody ogółem zaplanowano w kwocie 45 085 750,00 zł, z podziałem na dochody bieżące 44 980 750,00 zł, w tym na programy

finansowane z udziałem środków europejskich 425 733,60 zł i dochody majątkowe 105 000,00 zł.

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 2021 rok przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej, gdzie zarówno w części oświatowej jak i wyrównawczej przewidywany jest wzrost o kwotę ogółem 866 752,00 zł. Planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przewidują również wzrost w stosunku do planu określonego przez Ministra Finansów na 2020 rok o kwotę 231 427,00 zł. Oszacowane wpływy udziałów podatku od osób prawnych do budżetu pozostają bez zmian w stosunku do 2020 roku, ustalone zgodnie z informacją Wojewody Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych są wyższe o 1 569 390,00 zł do kwot przyjętych do projektu na 2020 rok i dotyczą głównie świadczeń wychowawczych 500 plus. W 2021 roku zakłada się wpływy dotacji na realizację zadań własnych w związku ze zmianą ustawy o systemie oświaty i przewidywanym wpływem kwoty 256 020,00 zł w zakresie wychowania przedszkolnego.

Dochody bieżące na 2021r. przyjęto na podstawie przewidywanych wpływów za rok 2020, nie jest planowane zwiększenie na 2021r. stawek podatkowych i opłat lokalnych. Podczas kalkulacji wzrostu uwzględniono jedynie dochody stałe, nie uwzględniono wpływów dotacji na realizację zadań w ciągu roku budżetowego, znaczny spadek dochodów bieżących w stosunku do 2020 roku spowodowany jest urealnieniem kwoty faktycznych dochodów w 2021 roku w zakresie systemu gospodarowania odpadami komunalnymi.

Założono z zachowaniem ostrożności i ciągłym monitorowaniem budżetu w 2021r. wzrost dochodów bieżących z opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów związanych z wpłatą zaległości w stosunku do dochodów prognozowanych na lata

2022 – 2026. 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 2022 - 2026 stosując w dalszym ciągu zachowanie ostrożności w tym zakresie.

1. Dochody bieżące.

W okresie objętym prognozą przyjęto, że dochody będą rosły, jako bazowy przyjęto plan dochodów na rok 2021 i oszacowano wzrost dochodów średnio od 1% do 6 %, wzrost dotyczy głównie części oświatowej subwencji ogólnej z przeznaczeniem na rosnący wzrost wynagrodzeń i wydatki statutowe w placówkach oświatowych, wzrost kwot dotacji celowych w celu zminimalizowania udziału środków własnych oraz wzrost pozostałych dochodów bieżących, w których zawierają się głównie podatki i opłaty lokalne z naciskiem na podatek od nieruchomości.

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, w tym w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich, podatki i opłaty lokalne.

2. Dochody majątkowe.

W zakresie dochodów majątkowych dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż i wykazano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 100 000,00 zł ze względu na trwające procedury przetargowe związane ze sprzedażą gruntów, wpływy z dochodów z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oszacowano w kwocie 5 000,00 zł. W 2021 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.

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 2021r. przewidziano kwotę na poziomie 2020r., wskaźnik wzrostu od roku 2021r. ustalono od 0,2 % do 2 %.

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 2021r. uwzględniono dotacje planowane do pozyskania na podstawie informacji Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego na zadania własne i zlecone. Różnica między planowanym wykonaniem wydatków ogółem za 2020r. a wyższym planem na 2021r. wynika z planowanego średniorocznego wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, który wynosi 1,8 %.

W latach 2022 - 2026 założono podejmowanie działań w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na rozchody i wydatki inwestycyjne. Na 2021 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 44 433 000,00 zł, w tym na wydatki bieżące 41 171 879,17 zł i majątkowe 3 261 120,83 zł. Na programy finansowane z udziałem środków europejskich zaplanowano w wydatkach bieżących kwotę 554 601,60 zł.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem ustalono na poziomie zawartych umów o pracę w 2020r. Na rok 2021 zaplanowano wzrost wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane dla pracowników administracji samorządowej i dla pracowników GOPS o 6 %. Wzrost płac dotyczy również zwiększenia minimalnego wynagrodzenia zasadniczego, wypłat nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych. Przewidziano również wzrost płac w placówkach oświatowych, biorąc pod uwagę podwyższenie wynagrodzeń nauczycieli o 6 % od 1 września 2020r. oraz skutki przechodzące na 2021r.

W okresie objętym prognozą przyjęto wzrost wynagrodzeń o ok. 2,5 %.

Zakup towarów i usług (zakup opału, energia elektryczna, woda, szkolenia, usługi remontowe, usługi pozostałe, telekomunikacyjne itd.) na poziomie przewidywanego wykonania za 2020r. z uwzględnieniem około 1,5 % wzrostu cen na wydatki rzeczowe.

W 2021r. szacuje się wzrost wydatków bieżących w stosunku do 2020 roku z przeznaczeniem na wydatki rzeczowe związane głównie z zapłatą za energię, w związku z budową nowych punktów świetlnych, wzrostem cen usług remontowych, pozostałych, w latach 2022-2026 nie zaplanowano zaciągnięcia kredytu, planowana jest nadwyżka budżetowa wynikająca z wpływów dochodów w kwocie równej spłacie zobowiązań.

W kolejnych latach wzrost wydatków bieżących ogółem planuje się od 1% do 2 %.

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 180 000,00 zł i dla instytucji kultury na realizację zadań własnych Gminy w kwocie 670 000,00 zł. Kwoty dotacji określono w załącznikach nr 5 i 6 do projektu uchwały budżetowej.

Wydatki na obsługę długu w kwocie 230 000,00 zł zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych wcześniej kredytów. W przychodach budżetu na 2021 rok planowane jest zaciągnięcie kredytu w kwocie 1 300 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

W latach 2022 - 2026 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 1,2 %.

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym w latach 2021 - 2026. W roku 2021 planuje się przeznaczyć na wydatki inwestycyjne kwotę 3 261 120,83 zł, w tym na zadania inwestycyjne wieloletnie kwotę

3 046 120,83 zł, na zadania jednoroczne kwotę 215 000,00 zł. W 2021 roku wydatki majątkowe oszacowano w kwocie niższej w stosunku do kwoty przyjętej do projektu budżetu na 2020r. ze względu na planowaną realizację zadań ze środków własnych. Głównym założeniem jest poprawa stanu środowiska naturalnego, tj. budowa stacji uzdatniania wody, na ten cel zabezpieczono 500 000,00 zł. Na poprawę infrastruktury drogowej, tj. budowę i przebudowę dróg i ulic, opracowanie dokumentacji projektowej na budowę chodników zaplanowano kwotę 2 517 000,00 zł; kontynuacja zadań w tym zakresie przyczyni się do poprawy bezpieczeństwa użytkowników dróg. Począwszy od roku 2022 głównym źródłem finansowania inwestycji stają się wpływy z dochodów własnych.

W latach 2022 – 2024 nastąpi spadek wydatków majątkowych w związku z przeznaczeniem dochodów na spłaty kredytów. W latach 2025 - 2026 szacuje się znaczny wzrost wydatków majątkowych w związku ze zmniejszeniem wydatków na obsługę długu, rozchodów i przeznaczeniem dochodów na inwestycje.

IV. Prognozowane przychody i rozchody budżetu.

Na dzień przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej planuje się przychody budżetu Gminy w 2021r. w kwocie 1 300 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 1 952 750,00 zł, kwota 652 750,00 zł zostanie pokryta z nadwyżki budżetu, tj. dochodów bieżących.

Jak wynika z zestawienia dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, określonych w wieloletniej prognozie finansowej, jedynie w 2021 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 2021r. Spłata długu obejmuje lata 2021 - 2026.

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 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 2021 roku indywidualny wskaźnik zadłużenia jest korzystny. W latach 2022 - 2026 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono przychody roku 2021 i spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

VI. Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe.

W 2021 roku na przedsięwzięcia bieżące i majątkowe objęte WPF przeznaczono kwotę 3 638 722,43 zł. Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.

Wydatki bieżące w kwocie 592 601,60 zł zaplanowane na przedsięwzięcia przedstawiają się następująco :

na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków europejskich:

- *Realizacja projektu „Partnerstwo dla sukcesu społeczno – zawodowego mieszkańców powiatu plockiego” współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach PROW 2014-2020 Oś Priorytetowa IX - wspieranie włączenia społecznego i walka z ubóstwem realizowanego przez Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej– projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w latach 2020 -2022 w kwocie ogółem 50 400,00 zł, limit wydatków roku 2021 – 17 280,00 zł,*

- *Dofinansowanie projektu "Wspieramy mamy!- Utworzenie Klubu Dziecięcego w Gminie Bielsk" - ułatwienie powrotu do aktywności zawodowej osób sprawujących opiekę na dziećmi do lat 3, ułatwienie powrotu do aktywności zawodowej– projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w latach 2020 - 2021 w kwocie ogółem 1 041 595,20 zł, limit wydatków roku 2021 – 537 321,60 zł,*

na programy, projekty lub zadania pozostałe inne :

-Sporządzenie miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego dla obrębu: Machcino, Konary, Goślice, Tchórz, Żukowo; zadanie ujęte do realizacji w latach 2020 – 2021 w kwocie 45 000,00 zł, limit wydatków roku 2021 – 25 000,00 zł,

-Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla terenów w miejscowości Zagroba; zadanie ujęte do realizacji w latach 2020 – 2021 w kwocie 23 000,00 zł, limit wydatków roku 2021 – 13 000,00 zł.

Wydatki majątkowe :

Wydatki inwestycyjne w kwocie 3 046 120,83 zł zaplanowane na przedsięwzięcia przedstawiają się następująco :

wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe inne :

• w zakresie poprawy infrastruktury drogowej :

- 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 ETAP II – CZĘŚĆ B; zadanie ujęte do realizacji w latach 2020 – 2021 w kwocie 3 118 746,00 zł, limit wydatków roku 2021 – 2 464 000,00 zł,

- Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego i pieszego na drodze krajowej nr 60 poprzez budowę chodnika na odcinku od km 88 +195 do km 88+615 na terenie gminy Bielsk - opracowanie dokumentacji projektowej; zadanie ujęte do realizacji w latach 2018-2021 w kwocie 61 500,00 zł, limit wydatków roku 2021 – 30 000,00 zł,

- Wspólna realizacja chodnika w pasie drogowym drogi krajowej nr 60 w miejscowości Bielsk, od km. 87+518 do km 88+077 (strona lewa) - opracowanie dokumentacji projektowej na budowę chodnika; zadanie ujęte do realizacji w latach 2018-2022 w kwocie 70 500,00 zł, limit wydatków roku 2021 – 23 000,00 zł,

• w zakresie poprawy stanu środowiska naturalnego:

- Budowa stacji uzdatniania wody w Bielsku; zadanie ujęte do realizacji w latach 2020-2022 w kwocie 1 200 000,00 zł , limit wydatków roku 2021 – 500 000,00 zł,

• **w zakresie usprawnienia działań w zakresie ochrony przeciwpożarowej:**

- Rozbudowa budynku OSP w Zągotach; zadanie ujęte do realizacji w latach 2018-2021 w kwocie 107 519,66 zł, limit wydatków roku 2021 – 12 000,00 zł,

• **w zakresie poprawy aktywności społecznej:**

- Remont świetlicy wiejskiej w Rudowie; zadanie ujęte do realizacji w latach 2020-2021 w kwocie 57 120,83 zł, limit wydatków roku 2021 – 17 120,83 zł.

Wynik budżetu.

Pozycja 3 Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami 1 „Dochody ogółem” a pozycją 1 „Wydatki ogółem” i stanowi nadwyżkę budżetu w kwocie 652 750,00 zł. W związku z przepisem art. 89 ust 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że planowany do zaciągnięcia kredyt w kwocie 1 300 000,00 zł przeznaczony zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, które w roku budżetowym 2021 wynoszą 1 952 750,00 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 29 grudnia 2020r.

Przewodniczący Rady Gminy

Mariusz Chyliński