

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY WIERZBICA NA LATA 2018 - 2026

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2018-2026.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2017 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Gminy, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministra Finansów.

W budżecie roku 2018 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej, planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Przyjęto także ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego i Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Radomiu kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych gminy. Szacunkowo zaplanowano kwoty dochodów własnych z tytułu opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi (głównie sprzedaż ciepła z gminnych kotłowni), wynajmu lokali i nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY.

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy realizacji poszczególnych składników dochodów w ostatnich latach. Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących wskazuje, że największy udział w dochodach mają: subwencja ogólna, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dochody majątkowe z tytułu dotacji Mazowieckiej Jednostki Wdrażania Programów Unijnych w Warszawie a także pozostałe dochody m.in. opłaty z tytułu sprzedaży ciepła, wynajmu lokali gminnych.

Planowaną na 2018 rok **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej na stronie internetowej Ministerstwa Finansów i jest to kwota 14 530 375,00 zł. (2017 r. 14.553. 970,00 zł)
z tego:

- subwencja oświatowa 10 935 427,00 zł (2017r.- 10.693 828,00 zł)
- subwencja wyrównawcza 3 226 586 zł. (2017r.- 3.472.613,00 zł)
- subwencja równoważąca 368 362,00 zł (2017r.- 492.494,00 zł)

W kolejnych latach wysokość subwencji ogólnej prognozuje się na średnim poziomie w kwocie 13.900.000,00 zł.

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2018 przyjęto w wysokości podanej przez Ministerstwo Finansów na stronie internetowej w kwocie 4 898 773,00 zł (2017r.- 4.143 579,00 zł)

W kolejnych latach kwotę udziałów przyjęto na średnim poziomie w kwocie 3.650.000,00zł.

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych zaplanowano na 2018 rok w kwocie 130.000,0 zł biorąc pod uwagę rzeczywiste wykonanie tych dochodów za 9 miesięcy 2017 roku.. W latach następnych kwotę tych dochodów zaplanowano średnio w wysokości 112.000,00 zł.

Na rok 2018 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na zadania własne** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego – pismo FIN-I.3111.23.30.2017 z dnia 24.10.2017 r. oraz pismo znak FI-I.3111.16.109.2017 z dnia 30.10.2017r.

Kwoty dotacji mają charakter wstępny i mogą ulec zmianie w toku dalszych prac nad budżetem państwa na rok 2018.

Na lata następne dotację przewiduje się na średnim poziomie w kwocie 5.726.000,00 zł (bez uwzględnienia dotacji otrzymywanej na realizację rządowego programu 500 plus, który realizowany jest od 2016 roku).

Dochody z **podatków i opłat lokalnych** na 2018 rok zaplanowane są według stawek podatkowych i opłat obowiązujących w 2017 roku.

Dochody podatkowe na lata 2019 – 2026 zaplanowano na średnim poziomie w kwocie 5.800.000,00zł. .

Dochody majątkowe to środki UE na realizację programu termomodernizacji budynków użyteczności publicznej . tj. PSP W Rudzie Wielkiej, PSP w Zalesiach, PSP w Polanach oraz wykonanie pomp ciepła w PSP Wierzbica i budynku Urzędu Gminy w Wierzbicy.

Na lata 2018-2026 nie zaplanowano żadnych dochodów ze sprzedaży majątku.

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków na rok 2018 i lata następne oparta została o przewidywane wykonanie 2017 roku. 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 .

Na 2018 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 47 741 921,70 zł, z tego wydatki bieżące w kwocie 41 622 715,59 zł i wydatki majątkowe w kwocie 6 119 206,11 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec września 2017 r. Wydatki na wynagrodzenia na rok 2019 i lata następne zaplanowano średnio w kwocie 16.500.000,00 zł.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętego w 2016 roku kredytu konsolidacyjnego jak również uwzględniono koszt planowanych do zaciągnięcia w 2017 i w 2018 roku kredytów długoterminowych.

Przewidywany koszt planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 1 081 391,00 zł. , przeznaczanego na sfinansowanie wkładu własnego Gminy Wierzbica do realizacji zadań inwestycyjnych dotyczących termomodernizacji budynków użyteczności publicznej w 2018 r. , wyniesie 135.169,00 zł z tego :

w 2018 roku – 16 355,00 zł

w 2019 roku – 31 308,00 zł

w 2020 roku – 25 12100 zł

w 2021 roku – 20 621,00 zł
w 2022 roku – 16 121,00 zł
w 2023 roku – 11 810,00 zł
w 2024 roku – 8 62100 zł
w 2025 roku – 4 310,00 zł
w 2026 roku – 902,00zł

W budżecie 2017 roku ujęto wartości planowe na koniec III kwartału 2017 roku.

Wartości planowe ujęte są również jako wykonanie 2017 roku.. Rzeczywiste wykonanie dochodów i wydatków 2017 roku będzie ujęte w WPF po sporządzeniu sprawozdań budżetowych za 2017 rok.

IV.PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

W 2018 roku planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w łącznej kwocie 1 0081 391,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie wydatków inwestycyjnych.

W roku 2018 planuje się deficyt budżetowy w kwocie 911 391,00 zł , którego źródłem finansowania będzie planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy.

W kolejnych latach planuje się nadwyżki budżetowe , które w całości planuje się przeznaczyć na spłatę rat wcześniej zaciągniętych przez Gminę kredytów.

Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramu do już zawartej przez Gminę umowy na zaciągnięty kredyt konsolidacyjny, jak również uwzględniają spłatę kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2017 i w 2018 roku.

W latach 2019-2026 nie planuje się żadnych przychodów.

IV. PROGNOZA DŁUGU.

Prognoza opiera się na danych dotyczących planowanego na dzień 31.12.2017 r. zadłużenia w kwocie 4 460 735,00 zł.

Planowany w 2018 roku indywidualny wskaźnik zadłużenia ustalony wg art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych przedstawia się następująco :

Lata objęte zadłużeniem	J.m .	Prognozowany indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia dla Gminy wyliczony wg art.243
2018	%	0,68	5,00
2019	%	1,85	3,99
2020	%	2,64	3,51
2021	%	2,43	4,66
2022	%	2,36	6,12
2023	%	2,37	6,40
2024	%	2,17	6,22
2025	%	2,28	6,29
2026	%	2,59	6,08

i kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.
W latach 2019-2026 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów.

WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA.

Na dzień 14 listopada 2017 roku Gmina realizuje projekty z udziałem środków UE których realizacja zakończy się w 2018 roku pn:

- 1) „ Moim celem moja przyszłość”,
- 2) „Od aktywnej integracji do samorealizacji”
- 3) „Poprawa efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej w Gminie Wierzbica - część I – Fotowoltaika, część II – Termomodernizacja , część III – Pompy ciepła”.

Przewodniczący Rady Gminy Wierzbica
/-/ Józef Kwiatkowski