

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY SARNAKI NA LATA 2018 – 2027

Załącznik Nr 3 do Uchwały Rady Gminy Sarnaki Nr XLII/206/2017 z dnia 21 grudnia 2017r.

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 2018-2027 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przy opracowaniu WPF oparto się na założeniach przyjętych przez Radę Ministrów dotyczących rozwoju gospodarczego Polski stanowiących podstawę do opracowania „Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2017-2020” oraz na Wytycznych Ministra Finansów:

- „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”, Aktualizacja – październik 2017.

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 2015 -2016 oraz plan budżetu na rok 2017 wg stanu na 30 września 2017 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2017 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

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 oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach jak też przewidywanych tendencji rozwoju.

W prezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy w horyzoncie najbliższych 4 lat (2018-2021) przyjęto następujące wielkości wskaźników makroekonomicznych:

Wskaźniki makroekonomiczne	2018	2019	2020	2021
Inflacja średnioroczna (%)	2,3	2,3	2,5	2,5
Realny wzrost PKB (%)	3,8	3,8	3,8	3,6
Kurs walutowy PLN/EUR (zł)	4,25	4,25	4,25	4,25

W latach po 2021 założenia odnośnie inflacji oraz PKB przyjęto na poziomie zgodnym z wytycznymi Ministra Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

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 na 2018 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, szacunkowo kwoty dochodów własnych

ze sprzedaży majątku.

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 między 0% - 3%, w roku 2018 następuje spadek o około 4,9%, w roku 2019 wzrost o około 2,4%, od 2020 r. dochody bieżące będą rosły średnio od 1 do 3%. 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: wpływy z podatków, przyjęte stosownie do podjętych uchwał Rady Gminy, przy uwzględnieniu typowo rolnego charakteru Gminy, część oświatowa subwencji ogólnej, dotacje celowe, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych..

Subwencja ogólna

Planowaną na 2018 r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Rozwoju i Finansów, pismem nr: ST3.4750.37.2017 z dnia 12.10.2017 r. W kolejnych latach 2019 – 2027 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2018 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju z 2017 roku. Dynamikę planowanych wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022
Subwencja ogólna	100,13	97,57	99,79	99,79	99,79

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 2018 w wysokości podanej przez Ministra Rozwoju i Finansów, pismem z dnia 12.10.2017 r. w kwocie 2 038 332,- zł. W latach następnych prognozuje niewielki wzrost dochodów z tego tytułu o 1% - 3 %

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2017 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 (%)				
	2018	2019	2020	2021	2022
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	101	100,6	100,5	100,5	100,5
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	96,3	109	100,1	100,1	100,1

Gmina Sarnaki jest gminą typowo rolniczą, gdzie niewiele jest dużych zakładów przemysłowych. Dominuje handel i usługi transportowe, co w minimalnym stopniu wpływa na wzrost dochodów z tytułu podatków PIT i CIT.

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

Na rok 2018 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 24.10.2017 r. Na lata następne spadek dotacji przewiduje się w wysokości około 47% . Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2017 roku.

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 zostały zaplanowane w kwocie 70 305,- zł z tytułu realizacji projektu pn. „Szkoła Równych Szans – VI edycja”.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2018 – 2027 planuje się:

- dochody ze sprzedaży majątku,
- dochody z tytułu otrzymanych dotacji celowych

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 roku 2018 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano jedynie dochody ze sprzedaży majątku. Planuje się sprzedaż gruntów położonych na terenie gminy w miejscowościach: Sarnaki oraz Kózki. Wartość szacunkową nieruchomości określono na podstawie średnich cen rynkowych.

Środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych. W 2018 roku nie zaplanowano tego rodzaju dochodów.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wpływów dochodów na lata 2018-2022 przedstawia się następująco:

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2018	2019	2020	2021	2022
1.	Dochody ogółem, z tego:	%	93	102	100	100	100
1.1	Dochody bieżące,	%	95	102	100	100	99,9
1.2	Dochody majątkowe	%	7,2	0	0	0	0

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2017 r, które przedstawia się następująco:

L.p.	Treść	J.m.	2017 r.	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	19 160 611,24	19 493 022,21
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	17 961 755,43	18 452 139,07
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	7 542 310,97	7 717 835,18
	Obsługa długu	zł	225 000,-	198 000,-
	Poręczenia i gwarancje	zł	0	0
2.	Wydatki majątkowe	zł	1 198 855,81	1 040 883,14

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 latach 2018-2027 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków

bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Na 2018 r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 21 140 896,- zł, w tym na bieżące 17 703 154,30 zł i majątkowe 3 437 741,70 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2017 r.

Na wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy przewiduje się kwotę 1 846 400,- zł.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami z sektora finansów publicznych.

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 WIBOR IM powiększoną o marżę.

Wydatki z tytułu poręczeń w latach 2018-2027 nie występują.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym w latach 2018 - 2027 . W roku 2018 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 3 417 211,70 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wydatków na lata 2018-2022 przedstawia się następująco:

Lp.	Treść	J.m.	2018	2019	2020	2021	2022
	Wydatki ogółem , z tego :	%	108	87	99	100	99
1.	Wydatki bieżące, w tym :	%	95	95	105	100	99
	Wynagrodzenia i pochodne	%	102	100	100	100	100
	Obsługa długu	zł	240 000	240 000	230 000	200 000	180 000
	Poręczenia i gwarancje	zł	0	0	0	0	0
2.	Wydatki majątkowe	%	330	44	40	100	100

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Treść	J.m.	2018	2019	2020	2021	2022
1.	Dochody	zł	18 460 488	18 868 592	18 875 692	18 920 000	18 930 000
2.	Wydatki	zł	21 140 896	18 450 000	18 330 000	18 270 000	18 130 000
3	Wynik budżetu	zł	- 2 680 408	418 592	545 692	650 000	800 000
4	Przychody	zł	3 029 000	0	0	0	0
	Kredyty, pożyczki	zł	1 000 000	0	0	0	0
	Wolne środki	zł	2 029 000	0	0	0	0

5	Rozchody	zł	348 592	418 592	545 692	650 000	800 000
---	----------	----	---------	---------	---------	---------	---------

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2018 zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 2 680 408,- zł, który sfinansowany będzie przychodami z zaciągniętej pożyczki w kwocie 1 000 000,- zł, oraz wolnymi środkami w kwocie 1 680 408,- zł, natomiast w kolejnych latach planuje się nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek.

W roku 2018 zaplanowano przychody budżetu w kwocie 3 029 000,- zł, z następujących tytułów:

- zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1 000 000,- zł
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w kwocie 2 029 000,- zł.

Kwota wolnych środków wyliczona została z Bilansu z wykonania budżetu (...) jednostki samorządu terytorialnego, sporządzonego na dzień 31.12.2016 roku, i nie była wykorzystana w roku 2017. W latach 2019 - 2027 Gmina nie planuje przychodów budżetu, wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów 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 może 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 2018 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

Lata objęte zadłużeniem	Jm .	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art.243
2018	%	3,19	8,49
2019	%	3,49	6,88
2020	%	4,11	6,39
2021	%	4,49	6,78
2022	%	5,18	7,62

W latach 2018 - 2019 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się w poniżej granicy dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/w-nym przepisie, w przedziale od 3 do 4%. Dopiero w latach 2020-2027, gdy zadłużenie zmaleje do kwoty 6 000 000,- zł, zaś wzrośnie roczne obciążenie budżetu spłatami kredytów i pożyczek, indywidualny wskaźnik zadłużenia Gminy kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika, w przedziale od 1 do 3 %.

W latach 2019-2027 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 2018 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 3 044 357,11 zł, na realizację przedsięwzięć:

- „Regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji” realizowanego przez Marszałka Województwa Mazowieckiego.
- „Budowa Wiejskiego Ośrodka Doradztwa Rolnego w miejscowości Horoszek Duży”,
- „Modernizacja oczyszczalni ścieków w Sarnakach”.

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 2018 roku do końca okresu realizacji zadań. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2018 -2027 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań inwestycyjnych finansowanych ze środków własnych.