

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KOWAŁA
NA LATA 2016 - 2019**

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 2016-2019 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych zobowiązań.

Przy opracowaniu WPF oparto się na założeniach przyjętych przez Radę Ministrów dotyczących rozwoju gospodarczego Polski, oraz na Wytycznych Ministra Finansów:

- wzrost PKB w ujęciu realnym 3,8%
- średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych 1,7%
- nominalny wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej 3,6%

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 2013-2014 oraz plan budżetu na rok 2015 wg stanu na 30 września 2015 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2015 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

Dochody i wydatki oraz rozchody na 2016 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, 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 na 2016 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 z tytułu opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

1. Dochody bieżące

Na 2016 rok przyjęto wzrost podatku od nieruchomości, ponieważ na terenie gminy była dokonana modernizacja gruntów i budynku, planuje się więc po dokonaniu nowych wymiarów wzrost tego podatku. Pozostałe dochody zaplanowano w bezpiecznej wysokości. 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 od środków transportowych, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2016 r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3.4750.132.2015 z dnia 12.10.2015. W kolejnych latach 2017 – 2019 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2016 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju.

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. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez np. podatek od nieruchomości i podatek od środków transportowych. Do ważniejszych źródeł dochodów należą wpływy ze sprzedaży wody z wodociągu gminnego. W latach objętych prognozą wzrost wpływów z podatków, będzie 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 2016 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia 12.10.2015r w kwocie 5.114.671 zł.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2015 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB z uwzględnieniem rozwoju gospodarki lokalnej.

Dotacje celowe z budżetu państwa

Na rok 2016 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 22.10.2015. W latach następnych dotacje na zadania z zakresu administracji rządowej do budżetu przyjmowane będą na podstawie Decyzji Wojewody.

Dotacje na zadania własne na rok 2016 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 22.10.2015. Do Projektu budżetu po stronie dochodów nie jest wprowadzona dotacja w zakresie wychowania przedszkolnego (związana z nowym programem rządowym).

Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów na rok 2016 nie zaplanowano. Sprzedaż działek będzie kontynuowana, a dochody z tego tytułu będą wprowadzane do budżetu w chwili realizacji umowy sprzedaży.

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, 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/.

Na 2016 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 30.739.774 zł, w tym na bieżące 30.142 746 zł i majątkowe 597 028 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec września 2015 r. w wysokości 16.060.754 zł.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się kwotę 4.015.310 zł

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna,) na poziomie przewidywanego wykonania za 2015 r.

W kolejnych latach wydatki bieżące z w/wym tytułów planuje się o wzrost przewidziany w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa.

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 kredytów. Dla odsetek od zadłużenia istniejącego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR3M.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących zadań inwestycyjnych realizowanych w cyklu jednorocznym w roku 2016 . W roku 2016 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 597 028 zł.

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

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

Lp.	Treść	J.m.	2016	2017	2018	2019
1.	Dochody	zł	31.739.774	33.980.500	34.095.800	34.948.195
2.	Wydatki	zł	30.739.774	32.980.500	33.095.800	34.948.195
3	Wynik budżetu	zł	1.000.000	1.000.000	1.000.000	0,00
4	Przychody:	zł	0,00	0,00	0,00	0,00
	Kredyty, pożyczki	zł				
	obligacje	zł				
	Wolne środki	zł				
	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	zł				
5	Rozchody:	zł	1.000.000	1.000.000	1.000.000	0,00
	Kredyty	zł	1.000.000	1.000.000	1.000.000	0,00

Jak wynika z powyższej tabeli w latach 2016 -2018 planuje się nadwyżkę w wysokości 1.000.000 zł niezbędną do spłaty rat zobowiązań kredytowych.

W latach 2016 - 2018 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytu.

V. PROGNOZA DŁUGU

Od początku 2014 roku obowiązują indywidualne wskaźniki spłaty zadłużenia, które uwzględniają zdolność ekonomiczną jednostki do spłaty zobowiązań. Sposób obliczenia indywidualnego limitu dla każdego kolejnego roku określa wzór zamieszczony w art. 243 u.f.p.

Wartość relacji obowiązująca od 2016 roku zaprezentowano w tabeli poniżej:

Lata objęte zadłużeniem	Jm.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art.243
2016	%	3,53	9,39
2017	%	3,19	7,74
2018	%	3,06	7,35
2019	%	0	8,40

W latach 2016 -2018 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym przepisie.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2016 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 824.824 zł, w całości na wydatki bieżące. Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich jest wyższy niż limit wydatków, co wynika z konieczności zawarcia nowych umów na zadania gospodarki odpadami komunalnymi, ponieważ okres obowiązywania dotychczasowych umów kończy się z dniem 30.06.2016 .

