

Objaśnienia do
Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Staroźreby na lata 2014-2026.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Obejmuje ona lata 2014-2026 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2014 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

PROGNOZOWANE DOCHODY.

W budżecie na 2014 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 dochodowym od osób prawnych, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego oraz Delegaturę Krajowego Biura Wyborczego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej.
- Ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Szacunkowe kwoty dochodów z tytułu podatków i opłat

a) do szacowania wpływów z podatku rolnego za podstawę przyjęto, iż stawka za 1 decytonę wynosić będzie 50 zł (wyliczenie: $50,00 \times 2,5 \text{ dt z } 1 \text{ ha} = 125,00 \text{ zł}$ x 8246ha = 1 030 750 zł. Zaplanowane wpływy zakładają jednocześnie egzekucję zobowiązań wymagalnych z tego tytułu w wysokości ok. 50 % należności.

b) wpływy z tytułu podatku od środków transportowych ustalono na poziomie roku 2013.

c) wpływy z tytułu podatku leśnego oszacowane zostały zgodnie z ceną drewna ogłoszoną w komunikacie GUS

d) dochody z tytułu zbiorowego zaopatrzenia w wodę - założono, iż za 1 m³ dostarczanej wody dla odbiorców indywidualnych posiadających wodomierze wynosić będzie 2,50 zł netto a dla odbiorców nie posiadających wodomierzy wynosić będzie 30,00 zł netto za 1 m³.

e) dochody z tytułu zbiorowego odprowadzenia ścieków dla wszystkich odbiorców w wysokości 3,50 zł za 1 m³,

e) do szacowania wpływów z tytułu podatku od nieruchomości od osób fizycznych i od osób prawnych kierowano się stawkami ogłoszonymi w formie Obwieszczenia Ministra Finansów z dnia 7 sierpnia 2013 r. w sprawie górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat.

Założono, iż stawka podatku od nieruchomości:

- od budynków mieszkalnych lub ich części od 1 m² powierzchni użytkowej wyniesie 0,74 zł.
- Od budynków lub części związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych lub ich części zajętych na prowadzenie działalności gospodarczej od 1 m² powierzchni użytkowej wyniesie 23,03 zł
- od gruntów pozostałych od 1m² powierzchni, w tym zajętych na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego przez organizacje pożytku publicznego - 0,24 zł.
- Pozostałe pozycje kalkulowane były w oparciu o obowiązujące stawki w 2013 r.

Prognozując dochody z tytułu podatku od nieruchomości począwszy od 2015 rok Gmina przewiduje znaczny wzrost tej należności.

W 2014 roku zakończona zostanie budowa II nitki gazociągu , który przebiega przez całą długość Gminy Staroźreby. Przewiduje się że wpływy 2% wartości budowli znacznie podniosą wysokość wpływów. Jednocześnie zaznaczyć należy iż z użytkowanej już I nitki gazociągu w 2013 roku wpływy wyniosą 394 896 zł. Ponieważ jest to podatek opłacany od wartości budowli, a obecna nitka gazociągu podlega ciągłej amortyzacji, przyszłe wpływy mogą być bardzo znaczące dla Gminy.

Prognozuje się również, iż od 2016 roku sukcesywnie uruchamiana i powiększana będzie ferma wiatrowa, jaka ma powstać na terenie gminy. Docelowo umiejscowionych ma zostać 21 wiatraków. Ponieważ nie cały wiatrak stanowi budowlę w rozumieniu prawa budowlanego, podatkiem objęte zostaną między innymi turbiny. W tym momencie trudno się odnieść do rzeczywistej wysokości wpływów z tego tytułu , jednak przyjmuje się, iż będą miały one bardzo znaczący wpływ na dochody budżetowe.

f) wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż alkoholu pozostawiono na poziomie roku 2013r.

g) Pozostałe, nie omówione podatki i opłaty szacowane były na 2014 rok na poziomie 2013 r. Do szacowania niektórych podatków i opłat na lata 2015-2016 kierowano się wskaźnikami makroekonomicznymi i przyjęto średnioroczną inflację w wysokości 2,5% oraz realny wzrost PKB w wysokości 3,6%

Udziały we wpływach z podatku dochodowego 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.

Na potrzeby WPF dokonano analizy wpływu udziałów począwszy od 2011 roku.

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)															
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych *	9,1	6,60	12,76	4,98	14,94	9,79	9,80	9,80	9,78	9,77	9,85	9,80	9,79	3,57	1,67	0,36
udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	-8,4	246,3	156,6	0	2,5	2,43	2,38	2,32	2,27	2,22	2,17	2,12	2,08	2,04	0	0

* dynamika pokazuje o ile wzrosły udziały w porównaniu rok do roku

Jest to trudny do oszacowania dochód budżetu , ponieważ w dużej mierze jest on uzależniony od rynku pracy (zatrudnienia) oraz od wysokości stawek podatkowych.

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

Na rok 2014 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 25 października 2013 r. oraz informacją z Krajowego Biura Wyborczego w Płocku z dnia 11 października 2013 r.

Planowany wpływ dotacji w 2014 r. wynosi 2 791 247 zł.

Zaplanowano również wpływy dotacji przeznaczonej na realizację wynikających z ustawy z dnia 10 marca 2006 r. o zwrocie podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wykorzystywanego do produkcji rolnej , zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu zwrotu podatku na rzecz producentów rolnych oraz pokrycie kosztów postępowania w sprawie jego zwrotu poniesionych przez gminy. Zaplanowano zwrot na poziomie 2013 r. w kwocie 740 000 zł. Dotacje na zadania własne na 2014 rok przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego pismem z dnia 25 października 2013 r.

Planowany wpływ dotacji wynosi 346 900 zł.

Zaplanowany został wpływ dotacji celowej z budżetu państwa na dofinansowanie zadań w zakresie wychowania przedszkolnego w 2014 roku. W oparciu o art. 11 ust. 1 ustawy z dnia 13 czerwca 2013 r. (Dz.U.z 2013, poz. 87) o zmianie ustawy o systemie oświaty oraz niektórych innych ustaw roczna kwota dotacji, o której mowa w art. 14d ustawy zmienianej w art. 1 w brzmieniu nadanym tą ustawą wynosi w 2014 roku 1 242 zł na jedno dziecko. Wysokość dotacji ustalono jako iloczyn rocznej kwoty oraz liczby dzieci korzystających z wychowania przedszkolnego.

Wpływy z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące przedstawiały się następująco:

- wykonanie 2011 - 5 367 182,86
- wykonanie 2012 - 4 727 811,10
- przewidywane wykonanie 2013 - 4 981 486,08
- przewidywany wpływ w 2014 - 4 318 961,00

do przewidywanych wpływów począwszy od 2015 roku przyjęto założenie, iż wpływy z dotacji do końca 2014 roku wzrosną, w 2015 przeliczono o średnioroczną inflację w wysokości 2,5 % a w następnych latach założono średni wzrost dotacji o 1%.

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 zaplanowane zostały na podstawie już zawartych umów i są zgodne z harmonogramem realizacji zadań:

- 1) dotacja celowa na dofinansowanie projektu pn: "Indywidualizacja nauczania w Gminie Staroźreby ścieżką do sukcesu" - kwota 54 400 zł (dotacja na zadania bieżące)
- 2) dotacja celowa na dofinansowanie projektu pn: "Aktywna integracja w gminie Staroźreby" - kwota 179 000 zł. (dotacja na zadania bieżące)
- 3) dotacja celowa na dofinansowanie przedsięwzięcia pn. "Remont oczyszczalni ścieków w miejscowości Staroźreby - kwota 776 774 zł (dotacja na zadania majątkowe)
- 4) dotacja celowa na dofinansowanie przedsięwzięcia pn. "Odnowa centrum miejscowości Staroźreby" - kwota 222 306,00 zł (dotacja na zadania majątkowe)
- 5) dotacja celowa na dofinansowanie zadania pn: "Zakup wyposażenia do świetlicy wiejskiej w Nowej Wsi" - kwota 19 498,00 zł (dotacja na zakupy majątkowe)
- 6) dotacja celowa na dofinansowanie przedsięwzięcia pn: "Zagospodarowanie terenu przed halą sportową w Staroźrebach przez budowę bieżni i skoczni sportowej" - kwota 100 604,00 zł..
- 7) dotacja celowa na dofinansowanie przedsięwzięcia pn: "Remont świetlicy wiejskiej w budynku Ochotniczej Straży Pożarnej w Sędku" - kwota 18 694,60 zł

Na zadania omówione w pkt. 5 i 6 nie zostały jeszcze podpisane umowy, jednak w celu ich realizacji zabezpieczono po stronie wydatków wkład własny, w związku z powyższym znalazły się one w tym katalogu.

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. zaplanowane zostały tylko na 2014 rk

Brak jest umów które obejmowałyby rok 2015 i lata następne, w związku z tym nie występują w dalszych prognozach.

W dochodach majątkowych planuje się do pozyskania kwotę 200 000 zł z tytułu partycypacji w kosztach budowy kanalizacji sanitarnej w Nowej Górze oraz kwotę 206 000 zł z tytułu sprzedaży gruntów stanowiących własność gminy.

Na lata 2015-2026 nie planuje się wpływu z tych dochodów.

PROGNOZOWANE WYDATKI BUDŻETU.

Prognoza wydatków została oparta o przewidywane wykonanie 2013, które przedstawia się następująco:

Lp.	Treść	j.m	2013	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
	Wydatki ogółem, z tego:	zł	17 623 011,53	25 114 239,42
1.	Wydatki bieżące, z tego:	zł	16 871 531,42	22 317 682,08
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	8 940 520,71	10 779 609,15
	Dotacje	zł	558 524,00	722 006,00
	Obsługa długu	zł	689 690,97	800 000,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	6 682 795,74	10 016 066,93
2.	Wydatki majątkowe	zł	751 480,11	2 796 557,34

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.

W związku z powyższym w latach 2014- 2026 założono ograniczenie wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki przeznaczonej na zadania inwestycyjne oraz spłatę rat kredytów i pożyczek.

Na 2014 r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 23 996 796,79 zł w tym na bieżące - 21.447 746,00 zł i majątkowe - 2 549 050,79 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na dzień 30 października 2013 r.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń dla nauczycieli skalkulowane zostały zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów, natomiast dla pracowników administracyjnych i pracowników obsługi z uwagi na brak waloryzacji wynagrodzenia w roku 2013 przewidziano 5% wzrost od dnia 1 czerwca 2014 r.

Zabezpieczono również środki na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Zakup towarów i usług poddany został analizie a zabezpieczenie środków oparto na możliwościach dochodowych.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Dla odsetek od zadłużenia istniejącego zweryfikowano wysokość odsetek prognozowaną stawką WIBOR 3 M powiększoną o marżę kredytową, a dla kredytu nowozaciąganego oparto się na wartości bonów skarbowych.

Zaplanowano wzrost kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy na zadania bieżące o 15%.

Na wydatki majątkowe zaplanowane zostały w wysokości 2 549 050,79 zł w tym na programy finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 w kwocie 2 357.120,03 zł

WYNIK BUDŻETU .

Planuje się, iż wynik budżetu w 2014 roku będzie dodatni i wynosić będzie 220 000,00 zł
- w przychodach ogółem planuje się do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 1 099 684,00zł w tym:

a) pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – 1 099 684,00 zł

- w rozchodach planuje się łączną kwotę 1 319 684,00 zł w tym:

a) spłatę rat kredytów i pożyczek – kwota 220 000,00 zł

b) spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – kwota 1 099 684,00 zł

Zakłada się, iż pożyczka na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE zaciągnięta zostanie w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie i zostanie w tym samym roku spłacona.

DANE OGÓLNE :

Wieloletnia Prognoza Finansowa – z załącznikiem nr 1, który stanowi jej integralną część zakłada, że osiągnięte dochody przedstawiać się będą następująco:

Rok	Dochody ogółem:	W tym środki z UE
2014	24 216 796,79	1 119 182,00
2015	25 247 018,00	0
2016	26 345 417,00	0
2017	27 156 519,00	0
2018	27 953 193,00	0
2019	28 963 668,00	0
2020	29 947 914 ,00	0
2021	30 827 231,00	0
2022	31 621 126,00	0
2023	32 188 123,00	0
2024	32 498 123,00	0
2025	32 600 000,00	0
2026	32 816 000,00	0

Szacowane wydatki budżetowe na rok 2014 i lata następne :

Rok	Wydatki ogółem:	w tym bieżące:
2014	23 996 796,79	21 447 746,00
2015	24 277 018,00	21 499 518,00
2016	25 365 417,00	21 855 167,00
2017	25 961 840,00	22 085 565,00
2018	26 758 514,00	24 258 514,00
2019	27 618 989,00	25 018 989,00
2020	28 508 235,00	26 988 235,00
2021	29 272 552,00	27 872 552,00
2022	30 058 447,00	28 658 447,00
2023	31 033 444,00	29 633 444,00
2024	31 343 444,00	29 643 444,00

2025	31 600 000,00	29 800 000,00
2026	31 600 000,00	30 000 000,00

Przewidywane zadłużenie na dzień 31.12.2013 r. – 14 986 432,00 zł.

Zadłużenie wyliczone zostało na podstawie zawartych umów kredytowych i pożyczkowych według stanu na dzień 15 października 2013 roku.

Rok	Szacowane zadłużenie ogółem:
2013	14 986 432,00
2014	14 766 432,00
2015	13 796 432,00
2016	12 816 432,00
2017	11 621 753,00
2018	10 427 074,00
2019	9 082 395,00
2020	7 642 716,00
2021	6 088 037,00
2022	4 525 358,00
2023	3 370 679,00
2024	2 216 000,00
2025	1 216 000,00
2026	0

Wskaźniki :

1/ Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem:

Wskaźnik ten mówi o relacji spłaty kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami do planowanych do osiągnięcia w danym roku budżetowym dochodów - max. 15 % - zgodnie z art. 169 uofp

Rok	Wskaźnik procentowy
2013	9,44
2014	8,46
2015	6,61
2016	6,30
2017	6,79
2018	6,35
2019	6,21
2020	6,12
2021	6,09
2022	5,73
2023	4,17
2024	3,97
2025	3,27
2026	3,79

Planowane zadłużenie – wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem określony w art. 170

ufp z 2005 r. bez uwzględniania wyłączeń.

Rok	Wskaźnik procentowy
2013	57,00
2014	60,98
2015	54,65
2016	48,65
2017	42,80
2018	37,30
2019	31,36
2020	25,52
2021	19,75
2022	14,31
2023	10,47
2024	6,82
2025	3,73
2025	0

W latach 2015-2026 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług , czyli spłaty rat kredytów i pożyczek .

Wskaźniki przedstawione zostały przy założeniu, iż w latach 2014-2026 nie będą zaciągane kredyty i pożyczki , a spłaty rat kredytów odbywać się będą zgodnie z podpisanymi umowami.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jst od 2014 r. zastosowanie będą miały przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 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 rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami , wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz 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.

WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE.

W 2014 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 2 373 676,52 zł, w tym na wydatki bieżące 256 115,00 zł a na wydatki majątkowe 2 117 561,52 zł.

Wykaz realizowanych przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik Nr 2 do uchwały.

Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich w załączniku uwzględniono zadania które posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego a okres realizacji kończy się w 2014 roku. W tym przypadku nie określano limitu zobowiązań dla tych zadań.

Przedsięwzięcia bieżące to :

- 1) Aktywna integracja w gminie Staroźreby - wartość przedsięwzięcia to 200 000zł, w tym środki z budżetu UE to kwota 179 000 zł, środki własne to kwota 21 000 zł,
- 2) Indywidualizacja nauczania w Gminie Staroźreby ścieżką do sukcesu- wartość przedsięwzięcia 54 400,00 zł finansowana w całości środkami z budżetu UE,
- 3) Usługi publiczne w powiecie plockim - zmiany dla teraźniejszości i przyszłości - kwota 1.715,00 zł - środki własne

Przedsięwzięcia majątkowe to:

- 1) Odnowa centrum miejscowości Staroźreby - wartość 793 135,68 zł w tym - środki z budżetu UE to kwota 222 306,00 zł, środki własne to kwota 570 829,68 zł
- 2) Remont oczyszczalni ścieków w miejscowości Staroźreby - wartość 1 303 440,84 zł w tym - środki z budżetu UE to kwota 776 774,00 zł, środki własne to kwota 526 666,84 zł
- 3) Przyspieszenie konkurencyjności województwa mazowieckiego - kwota 6 144,29 i są to środki własne,
- 4) Rozwój elektronicznej administracji w samorządach - kwota 14 840,71 zł i są to środki własne.

Omówione w punkcie 3 i 4 przedsięwzięcia mają charakter dotacyjny i przekazywane są do Urzędu Marszałkowskiego w Warszawie.

Wszelkie dane zawarte w wyliczeniach mają charakter szacunkowy uzależnione są od wielu czynników.

- 1/Wysokość wpływów do budżetu z tytułu dochodów własnych uzależniona jest od uchwał Rady Gminy określających wysokość stawek podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego i podatku od środków transportowych,
- 2/ Wysokość osiągniętych dochodów z tytułu udziału w PIT uzależniona jest od rynku pracy i wysokości poborów otrzymywanych w ramach zatrudnienia,
- 3/ Wysokość subwencji oświatowej uzależniona jest od ilości uczniów uczęszczających do szkół,
- 4/ Wysokość dotacji uzależniona jest od kondycji finansowej budżetu Państwa,
- 5/ Wysokość wydatków oraz ich charakter uzależniony jest od polityki mikroekonomicznej, którą będzie kształtowała Rada Gminy.

Sporządziła:
Urszula Ziarko