

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

GMINY KAZANÓW NA LATA 2018-2025

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA DO OPRACOWANIA WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2018-2025.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu na dzień 30 września 2017 roku, oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Gminy, podjętych na podstawie w/w ustaw, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów.

W budżecie roku 2018 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych. 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, ustalone na podstawie zawartych umów i pism, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomościami oraz wpływów z różnych dochodów.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na rok 2018 przyjęto zgodnie z uchwałą budżetową na 2018 rok.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kazanów na lata 2018-2025 przyjęto następujące wskaźniki makroekonomiczne:

Wskaźniki makroekonomiczne	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Inflacja średnioroczna (%)	2,3	2,3	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Realny wzrost PKB(%)	3,8	3,8	3,8	3,6	3,5	3,3	3,2	3,1

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.

Dochody wg podstawowych źródeł przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Treść	J.m.	2015	2016	Wykonanie za III kw. 2017	Przewidywane wykonanie za 2017r.
1,	Dochody ogółem, z tego:	Zł	15.484.543,39	19.634.275,73	16.597.852,61	22.555.424,00
		%	107,84	126,80	X	X
1.1	Bieżące, z tego:	Zł	14.469.473,86	19.258.055,32	16.265.504,83	21.978.424,00
		%	101,88	133,10	X	X
1.1.1	Udziały w podatku doch. od osób fizycznych	Zł	1.008.824,00	1.128.657,00	824.973,00	1.150.855
		%	113,78	111,88	X	X
1.1.2	Udziały w podatku doch. od osób prawnych	Zł	2.229,01	2.756,61	3.154,15	4.000,00
		%	72,81	123,67	X	X
1.1.3	Podatki i opłaty z tego:	Zł	1.117.239,92	1.282.137,18	883.080,12	1.165.600,00
		%	102,29	114,76	X	X
1.1.3.1	z podatku od nieruchomości	Zł	352.902,52	364.178,27	289.101,63	358.000,00
		%	104,74	103,20	X	X
1.1.4	Subwencja ogólna	Zł	8.056.983,00	8.855.948,00	7.232.651,00	9.102.140,00
		%	98,70	109,92	X	X
1.1.5	Dotacje celowe na realizację zadań na podstawie porozumień	Zł	0	0	0	13.300,00
		%	0	0	0	X
1.1.6	Dotacje celowe na programy unijne z udziałem środków europejskich realizowanych przez jst	Zł	0	0	0	297.008,00
		%	0	0	0	0
1.1.7	Z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	Zł	3.414.859,94	6.824.491,61	6.135.788,64	7.499.692,00
		%	102,91	199,85	X	X
1.1.8	Pozostałe dochody	Zł	869.337,99	1.164.064,92	1.185.857,92	2.745.829,00
		%	128,33	133,90	X	X
1.2	Dochody majątkowe w tym:	Zł	1.015.069,53	376.220,41	332.347,78	577.000,00
		%	654,19	37,07	X	X
1.2.1	ze sprzedaży majątku	Zł	195.900,00	151.064,30	46.234,60	46.234,00
		%	760,01	77,12	X	X

Jak wynika z przedstawionych danych dochody w latach 2015-2017 wykazały tendencje wzrostową. Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących wskazuje na utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach w ciągu ostatnich trzech lat mają: subwencja, dotacje celowe, udział w podatku dochodowym od osób fizycznych, a także niektóre podatki i opłaty lokalne. Tak wysoki wzrost dochodów w roku 2018 i następane lata spowodowane jest wprowadzeniem do budżetu zasiłków wychowawczych czyli 500+. Jest to około ¼ całości budżetu.

Dochody majątkowe zostaną zrealizowane w przyjętym planie w około 85%, gdyż wpłata mieszkańców nadal z zaległości za budowę sieci wodociągowej i kanalizacyjnej słabo wpływa.

Planowaną na 2018 r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3/4750.37.2017 z dnia 12 października 2017r.

Subwencja ogólna na rok 2018 wzrosła o 5,98%. Największy wzrost jest na subwencji oświatowej kwota 322.526 zł, na wyrównawczej 198.022 zł, równoważącej wzrost o 23.978 zł. Ogółem wzrost o 544.526 zł.

W latach 2019 – 2025 zaplanowano subwencję na poziomie planowanych wskaźników z uwzględnieniem obowiązujących przepisów

Treść		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subwencja	zł	9.868.590	10.115.305	10.368.187	10.627.392	10.893.077	11.165.404	11.444.539
ogółem	%	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych na rok 2018 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem Nr ST3.4750.37.2017 w kwocie 1.322.318 zł tj. o 14,90% więcej niż w roku 2017. W latach kolejnych wzrost przyjęto na poziomie planowanych wskaźników.

Podatek dochodowy od osób prawnych został zaplanowany na 2018 rok w oparciu o przewidywane wykonanie za 2017 rok. Na lata następne został przeszacowany o założenia wskaźniki inflacji średniorocznej.

W latach następnych dynamika planowanych wpływów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych przedstawia poniższa tabela:

Treść		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	1.352.731	1.383.844	1.418.440	1.453.901	1.490.248	1.527.504	1.565.692
	%	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
	zł	4.092	4.186	4.290	4.398	4.507	4.620	4.736

Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	%	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
---	---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

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 FIN-I.3111.23.30.2017. W roku 2018 wzrost dotacji do roku 2017 o około 2,41%. Rok 2019 - 2025 utrzymuje się na poziomie wzrostu powyżej 2,47%.

Na lata następne wzrost dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej przewiduje się w następującej wysokości:

Treść		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. r.	Zł	7.481.000	7.668.000	7.859.000	8.056.000	8.257.000	8.464.000	8.675.000
	%	109,2	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Dotacje na zadania własne na rok 2018 przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego, pismo FIN-I.3111.23.30.2017 z dnia 24.10.2017 roku.

Rok 2018 do przewidywanego wykonania za rok 2017 jest spadek o około 43,9% ponieważ w ciągu roku w/w dotacje bardzo ulegną zwiększeniu (doświadczenia z lat ubiegłych). Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się średnio o około 2,47 %

Treść		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dotacje na zadania własne.		405.000	441.000	453.000	464.000	475.000	487.000	500.000
		108,8	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy podatków w latach poprzednich. Na 2018 planuje się podwyższenie podatku rolnego. Do budżetu na rok 2018 przyjęto prognozowane wykonanie podatków za 2017 wg dokumentów księgowych. Po podwyżkach podatków budżet zostanie skorygowany. Największy wpływ z podatków i opłat lokalnych do budżetu odnotowano z podatku rolnego i od nieruchomości. Wpływy z podatków i opłat kształtowały się na jednakowym poziomie w ostatnich latach gdyż podatki nie były podwyższane ze względu na trudne nieprzewidziane warunki pogodowe (susza, zatapianie terenów).

W roku 2018 dochody **majątkowe** zaplanowano w kwocie 1.552.000 zł w tym:

- 1/ pozyskanych od rolników którzy partycypują w kosztach budowy wodociągu i kanalizacji w kwocie 120.000 zł,
- 2/ ze sprzedaży majątku w kwocie 50.000 zł.
- 3/ dotacja celowa w ramach programów finansowanych z udziałem środków unijnych 1.382.000 zł OZE

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2018-2025 zakłada dochody w następującej wysokości :

L. P.	Wyszczególnienie		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1.	Dochody ogółem, z tego:	Z	22.482.000	22.999.000	23.227.000	23.500.000	23.750.000	23.950.000	24.150.000	24.300.000
		%	99,6	102,3	101,0	101,2	101,0	100,8	100,9	100,6
1.1.	Dochody bieżące, z tego:	Z	20.930.000	21.799.000	22.427.000	23.000.000	23.400.000	23.900.000	24.100.000	24.250.000
		%	95,2	104,1	102,8	102,5	101,7	102,1	100,8	100,6
1.1.1.	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	Z	1.322.318	1.352.731	1.383.844	1.418.440	1.453.901	1.490.248	1.527.504	1.565.692
		%	114,9	102,3	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.2.	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	Z	4.000	4.092	4.186	4.290	4.398	4.507	4.620	4.736
		%	100,0	102,3	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.3.	Podatki i opłaty	Z	1.215.500	1.192.408	1.219.834	1.247.890	1.276.590	1.305.953	1.335.990	1.366.718
		%	104,4	97,9	102,3	102,3	102,3	102,3	102,3	102,3
1.1.4.	Subwencje	Z	9.646.716	9.868.590	10.115.305	10.368.187	10.627.392	10.893.077	11.165.404	11.444.539
		%	105,9	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.5.	Dotacje na zadania zleczone i z zakresu administracji rządowej	Z	6.863.722	7.481.000	7.668.000	7.859.000	8.056.000	8.257.000	8.464.000	8.675.000
		%	80,7	108,0	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.6.	Dotacje na zadania własne z zakresu administracji rządowej		372.300	405.000	441.000	453.000	464.000	475.000	487.000	500.000
		%	125,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.7.	Dotacje celowe na realizację zadań na pods. porozumień	Z	15.000	25.000	10.000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		%	112,7	166,6	40,0					
1.1.8.	Dotacje celowe finans. z udziałem środków europejskich		341.284	204.661	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			114,9	59,9						
1.1.9.	Pozostałe dochody Bieżące	Z	1.149.160	1.265.518	1.584.831	1.649.193	1.517.719	1.474.215	1.115.482	693.315
		%	65,7	110,3	125,0	104,0	92,03	97,2	75,7	75,0
1.2.	Dochody majątkowe	Z	1.552.000	1.200.000	800.000	500.000	350.000	50.000	50.000	50.000
			268,9	77,3	66,7	62,5	70,0	14,3	100,0	100,0

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Prognoza wydatków oparta została na przewidywanym wykonaniu 2015-2017, która przedstawia się następująco:

L.p.	Treść	J.m.	2015	2016	Wykonanie za III kw.2017	Przewidywane wyk.za 2017
	Wydatki ogółem, z tego:	zł	14.998.875,78	18.550.096,79	16.319.901,15	24.100.000,00
		%	101,19			
1.	Wydatki bieżące w tym:	zł	13.360.969,14	16.949.722,83	13.783.682,51	20.000.000,00
		%	99,77			
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	7.355.831,43	7.308.905,75	5.720.104,95	8.250.000,00
		%	104,08			
	Dotacje	zł	220.231,06	234.888,00	209.925,51	272.000,00
		%	94,56			
	Obsługa długu	zł	17.219,71	16.589,57	10.938,36	45.000,00
		%	57,45			
Pozostałe wydatki bieżące	zł	5.767.686,94	9.389.339,51	7.842.713,69	11.433.000,00	
	%	95,15				
2.	Wydatki majątkowe	zł	1.637.906,64	1.600.373,96	2.536.218,64	4.100.000,00
		%	114,44			

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 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 22.482.000zł, w tym bieżące 19.782.000zł i majątkowe w 2.700.000zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2017 roku. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń dla nauczycieli i pracowników Urzędu założono wzrost o kwotę nagród jubileuszowych, dodatku stażowego i odpraw emerytalnych, których w roku 2018 będzie więcej. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy pozostają na tym samym poziomie.

Zakup towarów i usług (centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda, kanalizacja i pozostałe) na poziomie przewidywanego wykonania za 2017r z uwzględnieniem wzrostu cen o 2,3% , oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego, jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy poziom roku ubiegłego.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe na rok 2018 zaplanowano w kwocie 2.700.000 zł na:

Dział	Rozdział	Paragraf	Treść	Wartość
010			Rolnictwo i łowiectwo	400 000,00
	01010		Infrastruktura wodociągowa i sanitacyjna wsi	400 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	400 000,00
			"Budowa sieci wodociągowej rozdzielczej z przyłączami (kategoria obiektu XXVI), na działkach o numerach ewidencyjnych-wg wykazu dołączonego do wniosku w miejscowościach: Wólka Gonciarska, Kowalków Kolonia, Kowalków Wieś, Borów, Dębniak, Ruda gm. Kazanów w ramach inwestycji "WODOCIĄG-WÓLKA GONCIARSKA" w granicach oznaczonych w projekcie zagospodarowania "III etap realizacji sieć wodociągowa z przyłączami w miejscowościach Kowalków Kolonia, Borów, Dębniak, Ruda	300 000,00
			Wykonanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej dla miejscowości Niedarczów Górny Wieś, Niedarczów Górny Kolonia, Niedarczów Dolny Kolonia, Zakrzówek Wieś, Zakrzówek Kolonia	100 000,00
600			Transport i łączność	600 000,00
	60014		Drogi publiczne powiatowe	150 000,00
		6300	Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych	150 000,00
			Przebudowa drogi nr 4502W Kazanów-Kopiec w miejscowości Kazanów (ul. Kościelna) oraz Miechów	150 000,00
	60016		Drogi publiczne gminne	450 000,00
		6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	450 000,00
			Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Ranachów	80 000,00
			Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Kowalków Kolonia	90 000,00
			Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Ostrownica Kolonia	60 000,00
			Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Ostrówka	50 000,00
			Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Osuchów	90 000,00
			Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Ruda	80 000,00
900			Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	1 700 000,00
	90095		Pozostała działalność	1 700 000,00
		6057	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	1 382 000,00
			Odnawialne źródła energii (OZE)"	1 382 000,00
		6059	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	318 000,00
			Odnawialne źródła energii (OZE)"	318 000,00
Razem				2 700 000,00

V. PROGNOZA DŁUGU

Objęte prognozą lata 2018-2025r wskaźnik spłaty 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 zadłużenia bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art.243 obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego o rok budżetowy	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art.243 obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego o rok budżetowy
2018	%	2,24	8,20	9,98
2019	%	1,94	7,17	8,95
2020	%	2,56	4,22	6,00
2021	%	2,47	3,73	3,73
2022	%	2,42	3,08	3,08
2023	%	2,30	3,18	3,18
2024	%	2,28	4,21	4,21
2025	%	2,08	4,80	4,80

Jak wynika z powyższych danych planowany indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/w przepisie.

W latach 2018-2025 nie planuje się zaciągnięcia tytułów dłużnych, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat pożyczek wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach pożyczkowych.

VI. Wieloletnia Prognoza Finansowa - przedsięwzięcia.

Na rok 2018 do Wieloletniej Prognozy Finansowej gmina dołącza załącznika o realizacji przedsięwzięć stanowiący załącznik Nr 2. Przedsięwzięcie o nazwie

1 „Internet oknem na świat dla mieszkańców powiatu Zwoleńskiego na lata 2018-2020” udzielenie dotacji celowej w formie dotacji celowej na zachowanie trwałości projektu współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, którego Gmina Kazanów na podstawie umowy o stworzeniu partnerstwa jest partnerem.

2. „Doskonalenie kompetencji kluczowych uczniów w gminie Kazanów” podpisany z Mazowiecką Jednostką Wdrożenia programów Unijnych jest to projekt 3-letni 2017-2019 realizowany przez jednostki szkół.

3. „System wczesnego ostrzegania przed zjawiskami katastrofalnymi w Powiecie Zwoleńskim” na lata 2017-2018 udzielenie dotacji celowej w formie dotacji celowej na zachowanie trwałości projektu współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, którego Gmina Kazanów na podstawie umowy o stworzeniu partnerstwa jest partnerem.