

Objaśnienia do wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2014 - 2020 Gminy Stara Biała

Uwagi ogólne:

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

Obejmuje ona lata 2014 – 2020, co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2014 rok dochody i wydatki oraz przychody i rozchody przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na 2014 rok. Natomiast na lata 2015 – 2020 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów bieżących i wydatków bieżących na poziomie wskaźnika PKB(dynamika realna) dla roku bazowego 2014, kształtującego się na poziomie 2,5% zgodnie z danymi zawartymi w:

- „wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego” – *aktualizacja listopad 2013*,
- „wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą szacowania skutków finansowych projektowanych ustaw” – *aktualizacja listopad 2013*,

dostępnych na stronie internetowej Ministerstwa Finansów pod adresem: www.mf.gov.pl.

DOCHODY:

W okresie objętych prognozą, wobec spowolnienia gospodarczego na świecie i w Europie, trudno jest wyrokować szczególnie wysokie wzrosty w dochodach bieżących, dlatego w latach 2015 – 2020 założono wzrost dochodów bieżących o wartość wskaźnika PKB (dynamika realna) dla roku bazowego 2014, kształtującego się na poziomie 2,5%.

Dochody bieżące na 2014 rok przyjęto na podstawie przewidywanych wpływów za 2013 rok oraz w oparciu o podjęte Uchwały Rady Gminy Stara Biała w sprawie stawek podatkowych i opłat lokalnych na 2014 rok.

W ramach dochodów bieżących na 2014 rok planowane są środki z tytułu:

a)	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego osób fizycznych	8 287 480,00 zł.	rubr. 1.1.1.
b)	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	173 000,00 zł.	rubr. 1.1.2.
c)	podatki i opłaty	14 518 174,20 zł.	rubr. 1.1.3.
	<i>w tym: z podatku od nieruchomości</i>	<i>12 550 000,00 zł.</i>	<i>rubr. 1.1.3.1.</i>
d)	z subwencji ogólnej	8 370 467,00 zł.	rubr. 1.1.4.
e)	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	3 087 874,00 zł.	rubr. 1.1.5.

Planowaną na 2014 rok subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem Nr ST3/4820/10/2013 z dnia 10 października 2013 r.

Planowane dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego Nr FIN-I.31111.23.88.2013 z dnia 25 października 2013 r., z informacją z Krajowego Biura Wyborczego – Delegatura Nr DPŁ.3101-13/13 z dnia 11 października 2013 r. oraz zgodnie z podpisaną umową Nr UDA–POKL.07.01.01-14-014/08-03 z Mazowiecką Jednostką Wdrażania Programów Unijnych w Warszawie na realizację projektu POKL 7.1.1. pn. "Aktywna integracja kobiet w gminie Stara Biała" współfinansowanego przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego.

W ramach dochodów majątkowych na 2014 rok planowane są środki z tytułu sprzedaży majątku w wysokości 6 800,00 zł. (rubr. 1.2.) , stanowiące wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego.

Na kolejne lata przyjęto również wielkości ze sprzedaży majątku w wysokości rat przypadających do spłaty w poszczególnych latach.

W latach 2014 – 2020 nie planuje się otrzymywania dotacji majątkowych.

Dochody ogółem na lata 2014 – 2020 zamieszczone w (rubr. 1) w poszczególnych latach wynoszą:

<i>rok 2014</i>	35 110 000,00 zł.
<i>rok 2015</i>	35 985 000,00 zł.
<i>rok 2016</i>	36 885 000,00 zł.
<i>rok 2017</i>	37 810 000,00 zł.
<i>rok 2018</i>	38 755 000,00 zł.
<i>rok 2019</i>	39 720 000,00 zł.
<i>rok 2020</i>	40 710 000,00 zł.

WYDATKI:

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2014 rok wydatki przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na 2014 rok.

W przypadku planowania wydatków bieżących na lata 2015 – 2020 zastosowaną tą samą zasadę, co w przypadku planowania dochodów bieżących.

Wydatki ogółem na lata 2014 – 2020 zamieszczone w (rubr. 2) w poszczególnych latach wynoszą:

<i>rok 2014</i>	39 694 398,00 zł.
<i>rok 2015</i>	33 815 360,00 zł.
<i>rok 2016</i>	34 780 000,00 zł.
<i>rok 2017</i>	35 810 000,00 zł.
<i>rok 2018</i>	36 755 000,00 zł.
<i>rok 2019</i>	37 720 000,00 zł.
<i>rok 2020</i>	38 795 962,00 zł.

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – *o finansach publicznych*, polegającym na założeniu, 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 2014 – 2020 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Na 2014 rok zaplanowano wydatki ogółem w wysokości 39 694 398,00 zł., w tym:

- wydatki bieżące	30 782 551,00 zł.
- wydatki majątkowe	8 911 847,00 zł.

W RAMACH WYDATKÓW BIEŻĄCYCH WYSZCZEGÓLNIONO:

1. Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane (*rubr. 11.1.*)

Na 2014 rok w ramach wydatków na wynagrodzenia i pochodnych od wynagrodzeń zaplanowano kwotę 14 809 814,00 zł. W stosunku o przewidywanego wykonania za 2013 roku nastąpił wzrost o 5,41%.

W ramach prognozowanych na lata 2015 – 2020 wydatków na wynagrodzenia i pochodnych od wynagrodzeń planuje się wzrost wydatków na poziomie 5% z przeznaczeniem na wydatki na wypłatę nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych oraz dodatków stażowych.

W dz. 750 – *Administracja publiczna* – w ramach planowanych wynagrodzeń osobowych planowane są wydatki na wypłatę 4 nagród jubileuszowych.

W dz. 801 – *Oświata i wychowanie* – wysokość wynagrodzeń zaplanowano w oparciu o kwotę bazową obowiązującą od dnia 1 września 2013 roku w wysokości 2 717,59 zł.

2. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego (*rubr. 11.2.*)

Na 2014 rok w ramach wydatków związanych z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego zaplanowano kwotę 3 730 875,00 zł. W stosunku o przewidywanego wykonania za 2013 roku nastąpił wzrost o 2,02%.

W ramach prognozowanych na latach 2015 – 2020 wydatków związanych z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego planuje się wzrost wydatków na poziomie 2,5%.

Na zakup towarów i usług w latach 2015 – 2020 planuje się przeznaczyć środki na poziomie przewidywanego wykonania za 2013 r. z uwzględnieniem 2,5% wzrostu cen oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

3. Wydatki objęte limitem art. 226 ust. 4 u.o.f.p. (rubr. 11.3.)

Na rok 2014 w ramach przedsięwzięć WPF planuje się limity wydatków w łącznej kwocie – 7 300 000,00 zł.,

w tym:

- wydatki bieżące w wysokości: 150 000,00 zł.,
- wydatki majątkowe w wysokości: 7 150 000,00 zł.

Limity wydatków, o których mowa wyżej zaplanowano w:

a. W ramach programów, projektów lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 w kwocie - 150 000,00 zł.,

w tym:

- na realizację projektu POKL "Aktywna integracja kobiet w gminie Stara Biała " współfinansowanego ze środków EFS pochodzących z UE (umowa UDA– POKL.07.01.01-14-014/08-03) – 150 000,00 zł.

b. W ramach programów, projektów lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt. 1.1. i 1.2) w kwocie – 7 150 000,00 zł.

w tym:

- zadanie pn: "Budowa części ulicy Szacherskiego w Nowych Proboszczewicach na odcinku od ulicy Floriańskiej do rzeki Wierzbicy" w wysokości –150 000,00 zł.,
- zadanie pn: "Budowa części drogi w Starej Białej - dz.55/1" w wysokości –150 000,00 zł.,
- zadanie pn: "Budowa drogi wewnętrznej na działce Nr 67 w miejscowości Brwilno" w wysokości – 1 000 000,00 zł.,
- zadanie pn: "Budowa drogi wewnętrznej w Maszewie - dz.178" w wysokości – 600 000,00 zł.,
- zadanie pn: "Budowa parkingu w centrum miejscowości Maszewo Duże" w wysokości – 350 000,00 zł.,

- zadanie pn: "Budowa przedszkola w Nowych Proboszczewicach" w wysokości – 3 000 000,00 zł.,
- zadanie pn: "Budowa ulic Pięknej, Miłej, Wesołej w Maszewie Dużym w wysokości – 500 000,00 zł.,
- zadanie pn: "Budowa ulic: Różanej, Słowackiego, Wspólnej w Maszewie Dużym i Mańkowie" w wysokości – 500 000,00 zł.,
- zadanie pn: "Budowa ulicy Malinowej w Maszewie Dużym" w wysokości – 200 000,00 zł.,
- zadanie pn: "Remont przeprawy drogowej przez rzekę Wierzbice w miejscowości Wyszyna gmina Stara Biała wraz z remontem i umocnieniem skarp" w wysokości – 150 000,00 zł.,
- zadanie pn: "Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Maszewie Dużym" w wysokości – 550 000,00 zł.

W latach 2015 – 2020 nie planuje się przedsięwzięć bieżących i majątkowych oraz inwestycji wieloletnich.

4. Wydatki na obsługę długu (rubr. 2.1.3.)

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego, jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę kredytową w wysokości 0,50%.

W RAMACH WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH WYSZCZEGÓLNIONO:

- wydatki inwestycyjne kontynuowane	7 150 000,00 zł.
- nowe wydatki inwestycyjne	758 700,00 zł.
- wydatki majątkowe w formie dotacji	1 003 147,00 zł.

w tym:

- a) Dotacje celowe na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych,

w tym:

1. *Budowa chodnika od drogi wojewódzkiej wzdłuż drogi powiatowej Nr 6905W relacji Parzeń – Kamionki – Stara Biała – granica Miasta Płocka na długości 360 mb* 120 000,00 zł.

	250 000,00 zł.
2. Przebudowa skrzyżowania drogi powiatowej Nr 5205W relacji Płock (granica miasta) – Draganie – Proboszczewice z drogą gminną, budowa zatok autobusowych wraz z chodnikami,	550 000,00 zł.
3. Remont drogi powiatowej Nr 6905W relacji Parzeń-Kamionki-Stara Biała-granica Miasta Płocka na dł. 2,70 km	
b) Dotacje celowe przekazane do samorządu województwa na inwestycje i zakupy inwestycyjne realizowane na podstawie porozumień (umów) między jednostkami samorządu terytorialnego.	18 147,00 zł.
c) Dotacje celowe z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych innych jednostek sektora finansów publicznych	65 000,00 zł.

W latach 2015 – 2020 planuje się wyłącznie nowe wydatki inwestycyjne (rubr. 11.5.)

W 2014 roku planuje się deficyt budżetowy w wysokości 4 584 398,00 zł (rubr. 3), natomiast w kolejnych latach tj. 2015 – 2020 nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań zaciągniętych w latach wcześniejszych.

W 2014 roku planuje się przychody budżetu gminy w wysokości 5 914 038,00 zł. (rubr. 4.).

W 2014 roku planuje się kredyt komercyjny w wysokości 5 914 038,00 zł. (rubr. 4.3.),

w tym:

- na pokrycie rozchodów w wysokości 1 329 640,00 zł., tj. spłat rat kapitałowych przypadających zgodnie z harmonogramem na 2014 rok z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, a mianowicie:

- kredytu komercyjnego	1 000 000,00 zł.
- pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie	220 000,00 zł.
- pożyczki w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie	109 640,00 zł.

- na pokrycie planowanego w 2014 roku deficytu budżetowego w wysokości 4 584 398,00 zł. (rubr. 4.3.1.)

W latach 2015 – 2020 nie planuje się kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych.

W latach 2014 – 2020 planuje się wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

Kwota długu w *rubr. 6* wykazywana na koniec każdego roku jest wynikiem następującego działania:

dług na koniec roku poprzedniego	+	zaciągnięty dług (występuje w 2014 roku)	-	spłata długu w poszczególnych latach (rozchody budżetu <i>rubr. 5.</i>).
-------------------------------------	---	---	---	---

W poszczególnych latach sytuacja ta będzie kształtować się w sposób następujący:

<i>rok 2014</i>	12 188 678,00 zł.
<i>rok 2015</i>	10 019 038,00 zł.
<i>rok 2016</i>	7 914 038,00 zł.
<i>rok 2017</i>	5 914 038,00 zł.
<i>rok 2018</i>	3 914 038,00 zł.
<i>rok 2019</i>	1 914 038,00 zł.
<i>rok 2020</i>	0,00 zł.

Spłata długu w latach 2015 – 2020 jest finansowana z nadwyżki budżetowej (*rubr. 10.1.*)

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem określony w art. 170 u.p.f.p. z 2005 r. bez uwzględnienia wyłączeń określonych w pkt. 6.1. (*rubr. 6.2.*) w poszczególnych latach przedstawia się w sposób następujący:

<i>rok 2014</i>	34,72%
<i>rok 2015</i>	27,84%
<i>rok 2016</i>	21,46%
<i>rok 2017</i>	15,64%
<i>rok 2018</i>	10,10%
<i>rok 2019</i>	4,82%
<i>rok 2020</i>	0,00%

W opracowanej prognozie finansowej na lata 2014 – 2020 nie występują wyłączenia, o których mowa w art. 170 u.p.f.p. z 2005 r. (*rubr. 6.3.*), dlatego wartości z (*rubr. 6.2.*) równają się wartościom w (*rubr. 6.3.*).

Wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 u.o.f.p. z 2009 r. do dochodów ogółem bez uwzględnienia wyłączeń określonych w pkt. 5.1.1 (*rubr. 9.3.*) w poszczególnych latach przedstawia się w sposób następujący:

<i>rok 2014</i>	4,64%
<i>rok 2015</i>	7,14%
<i>rok 2016</i>	6,59%
<i>rok 2017</i>	5,96%
<i>rok 2018</i>	5,65%
<i>rok 2019</i>	5,36%
<i>rok 2020</i>	4,86%

W opracowanej prognozie finansowej na lata 2014 – 2020 nie występują wyłączenia, o których mowa w art. 243 ust. 1 u.o.f.p. z 2009 r. (*rubr. 9.4.*), dlatego wartości z (*rubr. 9.3.*) równają się wartościom w (*rubr. 9.4.*) oraz wartościom w (*rubr. 9.6.*)

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy (*rubr. 9.7.*) w poszczególnych latach przedstawia się w sposób następujący:

<i>rok 2014</i>	14,20%
<i>rok 2015</i>	11,78%
<i>rok 2016</i>	13,79%
<i>rok 2017</i>	15,10%
<i>rok 2018</i>	16,72%
<i>rok 2019</i>	17,51%
<i>rok 2020</i>	18,61%

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (rubr. 9.7.1.) w poszczególnych latach przedstawia się w sposób następujący:

<i>rok 2014</i>	14,15%
<i>rok 2015</i>	11,73%
<i>rok 2016</i>	13,74%
<i>rok 2017</i>	15,10%
<i>rok 2018</i>	16,72%
<i>rok 2019</i>	17,51%
<i>rok 2020</i>	18,61%

W (rubr. 9.8.) zawarta jest informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń określonych w pkt 5.1.1., obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.

W opracowanej prognozie finansowej na lata 2014 – 2020 wyżej wymieniony wskaźnik jest spełniony w całym okresie na który sporządzona jest prognoza.

W (rubr. 9.8.1.) zawarta jest informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń określonych w pkt 5.1.1., obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.

W opracowanej prognozie finansowej na lata 2014 – 2020 wyżej wymieniony wskaźnik jest spełniony w całym okresie na który sporządzona jest prognoza.

Znaczenie Wieloletniej Prognozy Finansowej, jej powiązanie z Uchwałą Budżetową oraz uwagi na temat realności planowania długoterminowego:

Kwestia zgodności WPF z budżetem jest uregulowana w art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - o *finansach publicznych*, z którego wynika, że wartości przyjęte we wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwotami przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego.

Jednocześnie na przykład zmiana w budżecie powodująca zmiany w dochodach bieżących budżetu czy też wydatkach bieżących (albo ich proporcji w stosunku do dochodów i wydatków majątkowych) ma bezpośredni wpływ na wskaźnik zadłużenia określony w art. 243 u.o.f.p, a począwszy od 2011 roku.

JST zobligowane są do informacyjnego podawania w prognozie kwoty długu, a potem już w pełnymi konsekwencjami wielkości wynikających z nowego sposobu obliczania długu JST. Jest to kolejna okoliczność wskazująca na konieczność dokonania zmian w WPF wskutek zmian poczynionych w budżecie.

Budżet JST zawiera dane niezbędne do sporządzania prognozy kwoty długu, która jest opracowywana na podstawie sprawozdawczości i kwot uchwalonych w budżecie.

WPF czyli dokument o znaczeniu strategicznym powinien być uchwalony nie później niż uchwała budżetowa, co wskazuje na konieczność dostosowania kwot w uchwale budżetowej do wielkości z WPF, podlega weryfikacji wraz z dokonywanymi zmianami w budżecie w zakresie określonym w art. 229 u.o.f.p.

Zapisy uchwały budżetowej, począwszy od jej uchwalenia poprzez zmiany w ciągu roku, będą determinowały wielkości ujęte w WPF w zakresie roku budżetowego oraz następnych lat, np.: zmiana powodująca wprowadzenie lub wykreślenie inwestycji wieloletniej i w związku z tym zmiana w planie wydatków - art. 231 ust. 1 u.o.f.p oraz zmiana kwot wydatków ze względu na zmiany przedsięwzięć objętych WPF. Regulacje art. 231 ust. 2 u.o.f.p. nakazują, aby uchwały budżetowe określały wydatki na realizowane przedsięwzięcia w wysokości umożliwiającej ich terminowe zakończenie.

Na kształt WPF będą miały zasadniczy wpływ możliwości finansowe i wykonanie budżetu danego roku.

Podstawą planowania wielkości przyjętych w prognozie jest bieżąca kondycja finansowa Gminy Stara Biała.

Rozwój Gminy stwarza możliwości do finansowania wydatków z dochodów własnych.

Biała, dnia 18 grudnia 2013 r.

Sporządziła: