

**OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY  
FINANSOWEJ GMINY SABNIE  
NA LATA 2016 – 2026**

**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 2016-2026 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2013 -2014 wynikające ze sprawozdań rocznych 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, przychody i rozchody na 2016 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok. Zarówno dochody, jak i wydatki zaplanowano na podstawie przewidywanego wykonania za 2015 rok uwzględniając jednocześnie projektowane wielkości środków zewnętrznych, zmiany wynikające z uchwał Rady Gminy oraz niezbędne kierunki wydatków, kontynuację inwestycji i remonty.

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 Sabnie, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy Sabnie w ostatnich latach oraz przewidywanej tendencji rozwoju.

W prezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Sabnie w horyzoncie najbliższych 4 lat (2016-2019) przyjęto następujące wielkości wskaźników makroekonomicznych:

| <b>Wskaźniki makroekonomiczne</b> | <b>2016</b> | <b>2017</b> | <b>2018</b> | <b>2019</b> |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Inflacja średnioroczna (%)</b> | <b>1,7</b>  | 1,8         | 2,5         | 2,5         |
| <b>Realny wzrost PKB (%)</b>      | <b>3,8</b>  | 3,9         | 4,0         | 3,9         |

## **II. PROGNOZOWANE DOCHODY**

Planowanie dochodów Gminy Sabnie 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 oraz szacunkowe kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku , opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów,
- 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,

### **1. Dochody bieżące**

Prognozowane dochody są planowane ostrożnie. 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: subwencje ogólne, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych .

#### **Subwencja ogólna**

Planowaną na 2016 r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, – w piśmie o numerze ST3.4750.132.2015 z dnia 12 października 2015 r. W kolejnych latach 2017 – 2026 przyjęto, że dochody z subwencji ogólnej będą rosły od 0,4% do 0,7 %.

#### **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. Do ważniejszych źródeł dochodów z tytułu opłat należą wpływy z podatku rolnego i podatku od nieruchomości. W 2016 roku zakłada się spadek podatku od nieruchomości o około 38.000,00 zł, spadek podatku rolnego o około 24.000,00 zł a w latach kolejnych przyjmuje się wpływy z tego rodzaju źródeł na porównywalnym poziomie.

## **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 dochodowego od osób fizycznych przyjęto na rok 2016 w wysokości podanej przez Ministra Finansów. Na przestrzeni trzech ostatnich lat średni wzrost udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych utrzymywał się na poziomie 10,36%. W prognozie na 2016 rok przyjęto wzrost rok do roku na poziomie około 8,0 %. Jeśli w przyszłości zostaną zrealizowane plany dotyczące podwyższenia kwoty wolnej od podatku, należy spodziewać się spadku poziomu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych mają niewielki wpływ na budżet gminy.

## **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 października 2015r.

### **1. Dochody majątkowe**

W ramach tej grupy dochodów w roku 2016 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 121.600,00 zł oraz dochody z tytułu wpłat od mieszkańców, z którymi gmina podpisze porozumienia w zakresie partycypacji w kosztach budowy przydomowych oczyszczalni ścieków. Dochody z tego tytułu zaplanowane są zarówno w 2016 roku – kwota 150.000,00 zł, jak i w 2017 r – kwota 250.000,00 zł, zaś przedsięwzięcie pn „ Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków” zaplanowane jest do realizacji na lata 2017-2020. W latach następnych nie przewiduje się dochodów majątkowych.

## **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/. W związku z powyższym w latach 2016-2026 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Na 2016 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 11.097.063,95 zł, w tym na bieżące 9.259.873,95

zł i majątkowe 1.837.190,00 zł. W latach następnych zakłada się obniżenie poziomu wydatków bieżących, co jest warunkiem koniecznym aby móc pomyślnie zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne w zakładanym czasie.

**Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane** na 2016 rok ustalono na poziomie zawartych umów o pracę powiększonym o wskaźnik realnego wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej t.j 3,6 %. W tej kategorii wydatków zaplanowano również środki na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe.

**Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy** zaplanowano na realizację zadań przez samorządową instytucję kultury (biblioteka), jak również zaplanowano dotacje podmiotowe dla Niepublicznej Szkoły Podstawowej w Niecieczy i Niepublicznego Przedszkola w Niecieczy. Zaplanowane są również dotacje celowe dla jednostek należących do sektora finansów publicznych – dotacja na realizację zadania inwestycyjnego dla Starostwa Powiatowego oraz dotacja dla OSP na zakup wozu strażackiego, jak również dotacja dla jednostki nie należącej do sektora finansów publicznych na realizację zadania w ramach programu współpracy Gminy z organizacjami pozarządowymi.

**Wydatki na obsługę długu** zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek. Gmina będzie się starać o pożyczkę umarzalną, co, w przypadku jej uzyskania, również przełoży się na wysokość planowanych wydatków na obsługę długu.

W latach 2016-2026 nie przewiduje się udzielania poręczeń ani gwarancji.

### **Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe zostały zaplanowane na rok 2016 w kwocie 1.837.190,00 zł. Przewidziano również następujące przedsięwzięcia o charakterze majątkowym:

| Lp | Nazwa przedsięwzięcia                                                  | Łączne nakłady finansowe | Limit 2016 | Limit 2017 | Limit 2018 | Limit 2019 | Limit 2020 | Limit 2021 |
|----|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1  | Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków (2017-2020)                   | 3.000.000                | 0,00       | 750.000    | 750.000    | 750.000    | 750.000    | 0,00       |
| 2  | Modernizacja energetyczna budynków użyteczności publicznej (2016-2018) | 875.000                  | 100.000    | 387.500    | 387.500    | 0,00       | 0,00       | 0,00       |

|   |                                                                                                                      |           |         |         |         |         |         |         |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 3 | Modernizacja świetlic wiejskich (2017-2020)                                                                          | 150.000   | 0,00    | 37.500  | 37.500  | 37.500  | 37.500  | 0,00    |
| 4 | Poprawa bezpieczeństwa na terenie gminy poprzez rozwój sieci drogowej (2015-2019)                                    | 1.100.000 | 500.000 | 187.000 | 187.000 | 186.000 | 0,00    | 0,00    |
| 5 | Redukcja emisji gazów cieplarnianych poprzez montaż na budynkach instalacji solarnych i fotowoltaicznych (2017-2019) | 600.000   | 0,00    | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 0,00    | 0,00    |
| 6 | Rozwój infrastruktury turystycznej i kulturalnej (2018-2021)                                                         | 400.000   | 0,00    | 0,00    | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 |

#### IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

W 2016 roku, tak jak i w trzech kolejnych latach, planuje się deficyt budżetowy związany ze znacznym wzrostem wydatków majątkowych mających swoje odzwierciedlenie w wykazie przedsięwzięć na najbliższe siedem lat. Gmina zamierza zrealizować możliwie najwięcej zadań inwestycyjnych ze wsparciem środków z funduszy unijnych jeszcze w ramach perspektywy finansowej na lata 2014-2020.

Realizacja opisanych przedsięwzięć będzie się wiązać z koniecznością zaciągnięcia dodatkowych kredytów i pożyczek, w tym na wyprzedzające finansowanie oraz ze znacznym wzrostem rozchodów aż do roku 2026 włącznie. Są to wartości szacunkowe, Gmina będzie dążyć do ograniczenia wydatków bieżących, do wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej, będzie się również starać o pozyskanie zewnętrznych źródeł finansowania a także występować o pożyczkę umarzalną.

Planowane przychody budżetu Gminy w 2016 r w kwocie 1.444.984,95 zł zostaną przeznaczone na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w wysokości 1.044.184,95 zł oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 400.800,00 zł W latach 2017 - 2020 Gmina planuje również przychody na pokrycie deficytu budżetowego tychże lat oraz na 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 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, 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.

W latach 2016-2020 zakłada się coroczny przyrost przychodów z tytułu nowo zaciąganych kredytów, co przekłada się na kwotę długu, która w ślad za tym będzie wzrastać sukcesywnie aż do 2019 roku, kiedy to osiągnie planowany poziom 3.685.284,95 zł. Po tym roku zadłużenie będzie maleć, zgodnie z planem rozchodów ujętym w WPF. W szacowanym okresie Gmina jest w stanie zabezpieczyć środki na obsługę zadłużenia.

W latach 2016-2026 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej 60% maksymalnego zadłużenia. Z analizy ryzyka niespełnienia wskaźnika z art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych wynika, że w 2019 r to ryzyko będzie największe, gdyż różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań a wskaźnikiem planowanej łącznej spłaty zobowiązań będzie niewielka i kształtować się będzie na poziomie 1,40 %. Mając to na uwadze, Gmina już dziś musi szukać rozwiązań na trwałe obniżenie wydatków bieżących a zadania inwestycyjne starać się planować wedle priorytetów, tak aby nie kumulować ich realizacji w stosunkowo krótkim czasie i nie narażać się tym samym na skokowy wzrost zadłużenia.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. Zadań bieżących w limitach wieloletnich nie przewiduje się.

***Przewodniczący Rady Gminy***

***Wacław Mikołajczuk***