

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY CHOTCZA NA LATA 2019 - 2022

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2019-2022. Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2018 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. Realny wzrost PKB na rok 2019 przewiduje się na poziomie 3,8 %. Inflację w tym okresie przewiduje się na poziomie 1,2%. Wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej przyjęto na poziomie 2 %, . Średnioroczny wzrost cen towarów i usług planuje się na poziomie 1,2 %.

W budżecie roku 2019 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 i 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, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku , opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

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.

L.P.	Treść	J.m.	2018 r				
			2015	2016	2017	Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
1.	Dochody ogółem, z tego :	zł	8 155 257,31	9 789 369,89	10 318 490,28	8 133 756,02	11 3290 100,00
		%	100,78	120,03	105,41	x	
1.1	Bieżące, z tego :	zł	7 395 401,26	9 435 641,18	9 839 517,28	7 762 076,02	9 836 471,00
		%	99,51	127,59	104,28	x	
1.1.1.	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	536 215,00	575 849,00	551 564,00	509 797,00	650 300,00
		%	103,09	107,39	95,78	x	
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	740,96	1 538,24	2 119,22	764,97	1 000,00
		%	42,46	207,60	137,78	x	
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne, z tego :	zł	619 164,06	657 460,73	707 383,04	497 196,52	689 537,00
		%	95,64	106,19	107,59	x	

- Podatek od Nieruchomości	zł	215 418,10	220 952,40	240 213,25	196 421,31	228 925,00
%		93,43	107,88	108,71	x	
- Podatek od Średnich Transakcyjnych	zł	8 917,20	1 145,00	10 858,30	7 415,00	1 300,00
%		145,24	51,60	170,05	x	
- Pozostałe podatki i opłaty	zł	334 838,06	430 193,53	486 290,95	267 157,21	407 517,00
%		93,17	105,93	106,99	x	
I.1.4 Subwencje ogólna	zł	3 926 419,00	3 936 115,09	4 128 156,00	3 320 162,00	4 218 040,00
%		102,23	101,52	103,96	x	
I.1.5 Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	1 450 185,62	1 096 364,32	2 665 090,05	2 772 127,92	3 443 269,00
%		56,59	213,53	113,16	x	
I.1.6 Dotacje celowe na zadania Własne	zł	558 127,25	482 155,51	421 982,89	291 126,00	442 802,00
%		114,04	86,58	87,57	x	
I.1.7 Pozostałe dochody Bieżące	zł	204 549,37	626 148,38	363 214,58	179 891,61	391 254,00
%		70,70	288,88	57,10	x	
I.2 Dochody majątkowe	zł	758 856,05	353 328,71	478 973,00	171 600,00	1 553 625,00
%		115,08	46,55	x		

Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących na dochody ogółem wskazuje na utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach, w ciągu ostatnich trzech lat mają: subwencja ogólna, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, a także udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych.

Planowaną na 2019 r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr:ST3/4750.41.2018. W 2019 zaplanowano wzrost subwencji o 7,30%, na lata 2019-2022 ok. 3 %

Trzeci	J.m.	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.
Subwencja ogólna	zł	1 513 824,00	1 662 000,50	1 805 050,00	1 944 200,00
	%	107,30	105,00	102,56	103,00

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych na rok 2019 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, ST3/4750.41.2018 w kwocie 831 811,00 zł.

W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o prognozę wybranych wielkości makroekonomicznych, dostosowując je do sytuacji w Gminie.

Założono że wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych utrzymają się na poziomie roku 2019.

Trzeci	J.m.	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	831 811,00	832 050,50	832 003,00	832 000,00
	%	100,00	100,03	100,00	100,00
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	1 605,00	1 600,00	1 590,00	1 600,00
	%	100,00	100,00	100,00	100,00

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 z dnia 23 października 2018. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 2 % biorąc za podstawę 2018 r.

Również **dotacje na zadania własne** na rok 2019 przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę Mazowieckiego.

Bazę wyjściową do ustalenia wpływów z **podatków i opłat lokalnych** są wpływy z podatków w latach poprzednich. Najwyższe wpływy z podatków i opłat lokalnych są z podatku rolnego oraz od nieruchomości. W 2019 roku nie przewiduje się wzrostu stawek

podatku od nieruchomości, a w kolejnych latach z w/w tytułów będą wzrastać o wskaźnik inflacji.

Wzrostu podatku od środków transportowych w 2019 r nie planuje się natomiast latach następnych planuje się o 1%.

Wpływy z podatku rolnego i leśnego założono na poziomie roku 2018, w latach 2020-2022 planuje się wzrost o 1%.

Ogółem wpływy z podatków i opłat lokalnych w latach 2019- 2022 przewiduje się w następującej wysokości :

Tituły	J.m.	2019 r	2020 r	2021 r	2022 r
Podatki i opłaty lokalne, z tego:	zł	771 092,00	778 600,00	782 900,00	780 400,00
	%	101,37	100,98	100,56	100,95
-Podatek rolny	zł	276 976,00	288 520,00	281 000,00	272 500,00
	%	100,00	101,00	100,99	100,99
- Podatek od Nieruchomości	zł	251 500,00	254 600,00	254 500,00	259 100,00
	%	100,00	100,99	100,99	101,61
- Podatek od środków transportowych	zł	17 000,00	17 100,00	17 200,00	17 300,00
	%	100,00	100,65	100,64	100,66
- Pozostałe podatki i opłaty	zł	226 744,00	260 970,00	260 200,00	262 300,00
	%	101,37	100,86	99,71	100,85

W roku 2019 **dochody majątkowe** zaplanowano w wysokości 399.504,00 są to planowane dotacje na realizację wydatków majątkowych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2019-2022 zakłada dochody w następującej wysokości :

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2019 r	2020 r	2021 r	2022
1.	Dochody ogółem, z tego:	zł	10 015 237,00	10 076 700,00	10 128 000,00	10 359 200,00
		%	100,00	100,61	100,90	102,24
1.1	Dochody budżetu, z tego:	zł	9 615 733,00	9 826 700,00	10 038 000,00	10 269 200,00
		%	96,01	97,42	98,21	98,21
1.1.1	Udziały w podatkach dochodowych od osób fizycznych	zł	858 881,00	832 000,00	832 000,00	832 000,00
		%	122,46	100,00	100,00	100,00
1.1.2	Udziały w podatkach dochodowych od osób prawnych	zł	1 600,00	1 600,00	1 600,00	1 600,00
		%	100,00	100,00	100,00	100,00
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne	zł	771 092,00	778 600,00	782 900,00	790 400,00
		%	100,99	100,98	100,56	100,95
1.1.4	Subwencja	zł	4 525 924,00	4 662 000,00	4 800 000,00	4 944 000,00
		%	107,30	101,00	102,36	103,00
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	3 061 298,00	3 061 300,0	3 122 500,00	3 184 000,00
		%	95,85	100,00	100,00	102,00
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	221 060,00	225 500,00	230 000,00	234 500,00
		%	100,37	102,01	102,36	102,00
1.1.7	Pozostałe dochody budżetu	zł	243 890,00	245 700,00	268 000,00	271 700,00
		%	99,99	101,01	101,25	101,01
1.2	Dochody majątkowe	zł	399 504,00	240 000,00	290 000,00	300 000,00
		%	101,15	250,00	116,00	103,45

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2018 r, które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2018 r	
			Wykonia- nie za 3 kwartały	Przewidywane Wykonanie
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	7 464 512,01	10 624 557,00
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	6 274 114,88	6 824 255,00
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	2 782 057,65	3 990 000,00
	Dotacje	zł	88 735,21	127 584,00
	Obsługa długu	zł	9 351,02	11 050,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	2 992 991,00	4 784 771,00
2.	Wydatki majątkowe	zł	590 197,83	2 900 302,00

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 2019 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie **10 039 437,00 zł** , w tym na bieżące 9 228 933,00 zł i majątkowe w kwocie 810 504,00 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2018r. Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy, zakup towarów i usług(gaz, centralne ogrzewanie, energie elektryczna, woda i kanalizacja)** przewiduje się wzrost na poziomie przewidywanego wykonania za 2018 r oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

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

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego.

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

Wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych określonych w tabeli Nr 3 .

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2019-2022 przewiduje się w następującej wysokości :

L.P.	Treść	J.m.	2019 r	2020 r	2021 r	2022 r
	Wydatki ogółem ,	zł	10 039 437,00	9 933 500,00	10 154 800,00	10 442 600,00
	z tego :	%		98,32	101,38	101,78
1.	Wydatki bieżące,	zł	9 228 933,00	9 385 500,00	9 584 800,00	9 743 800,00
	w tym :	%		101,38	102,56	101,92
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	4 087 552,00	4 070 732,00	4 302 800,00	4 120 000,00
		%		101,32	101,30	100,51
	Dotacje	zł	156 000,00	126 120,00	129 500,00	133 800,00
	Obsługa długu	zł	20 000,00	10 000,00	6 000,00	3 000,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	5 025 381,00	5 158 648,00	5 246 500,00	5 486 800,00

2.	Wydatki majątkowe	zł	810 504,00	548 000,00	600 000,00	705 000,00
----	-------------------	----	------------	------------	------------	------------

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU.

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

L.P.	Treść	J.m.	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.
1.	Dochody	zł	10 015 237,00	10 076 700,00	10 325 050,00	10 550 200,00
2.	Wydatki	zł	10 058 437,00	5 945 500,00	10 181 800,00	10 443 500,00
3.	Wynik budżetu	zł	-24 200,00	143 200,00	143 250,00	115 600,00
4.	Przychody	zł	267 000,00	0,00	0,00	0,00
	kredyty	zł	0,00	0,00	0,00	0,00
	pożyczki	zł	0,00	0,00	0,00	0,00
	wolne środki	zł	267 000,00	0,00	0,00	0,00
	Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	zł	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Rozchody	zł	207 800,00	143 200,00	143 250,00	115 600,00
	Kredyty	zł	79 600,00	0,00	0,00	0,00
	pożyczki	zł	128 200,00	143 200,00	143 250,00	115 600,00

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2019 planuje się deficyt w wysokości 24 200,00 zł który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z wolnych środków.

V. PROGNOZA DŁUGU.

Prognoza opiera się na danych dotyczących faktycznego stanu zadłużenia na dzień 30.09.2018 r, które wynosi 742 800,00 zł i stanowi 9,14 % wykonanych dochodów na 30.09.2018. Na koniec 2018 r roku poziom zadłużenia Gminy wg tytułów dłużnych przewiduje się w wysokości 624 800,00 zł. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu do zaciągniętych kredytów w kwocie 79 600,00zł i pożyczek w kwocie 545 200,00zł.

W roku 2019 nie planuje się zaciągać kredytu ani pożyczki

W latach objętych prognozą indywidualny wskaźnik zadłużenia ustalony wg art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych jest niższy od dopuszczalnego wskaźnika poziomu zadłużenia.

W latach 2020-2022 nie planuje się zaciągania kredytów. Spłaty rat kredytów wynikają z harmonogramów zawartych w umowach kredytowych.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE.

Przedsięwzięcia. Zaplanowano przedsięwzięcia do realizacji pn. "Odnawialne Źródła Energii w Gminie Choteża" w kwocie 249 504,00 jest to zadanie kontynuowane od 2016 roku.

Przewodniczący
Rady Gminy w Choteży
Krzysztof Smietanka