

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY MIRÓWNA LATA 2018 - 2027

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2018-2027.

Została sporządzona zgodnie z art. 226 – 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 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. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług planuje się na poziomie 2,3 %. Zaplanowano podwyżki wynagrodzeń dla nauczycieli o 5% od dnia 1-go kwietnia 2018r. Zaplanowano również 5-o procentową podwyżkę wynagrodzeń dla pracowników samorządowych. W budżecie roku 2018 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 na podstawie informacji Wojewody 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, szacunkowo kwoty dochodów własnych , opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

Zgodnie z art.227 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do sporządzenia prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Mirów planuje WPF do roku 2027.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY.

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich czterech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

L.P.	Treść	J.m.	2013r.	2014r.	2015r	2016r	2017r	
							Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie wg 31-12-2017
1.	<i>Dochody ogółem z tego:</i>	zł	12.405.001,25	13.098.290,97	13.217.538,09	16.541.794,09	13.477.322,15	18.501.039,00
		%	x	105,6	100,9	125,2	X	111,8
1.1	<i>Bieżące z tego:</i>	zł	12.284.814,45	12.866.925,19	12.491.815,99	15.688.672,73	13.071.990,82	16.998.748,00
		%	x	104,7	97,1	125,6	X	108,4
1.1.1	<i>Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych</i>	zł	763.915,00	902.600,00	964.229,00	1.036.791,00	818.445,00	1.141.748,00
		%	x	118,2	106,8	107,5	x	110,1

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych na rok 2018 przyjęto w kwocie 1.335.847zł, tj. w wysokości podanej przez Ministra Finansów.

Planowany wzrost w/w dochodów w porównaniu do 2017r stanowi 17%. W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o prognozę wybranych wielkości makroekonomicznych, dostosowując je do sytuacji w Gminie. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz od osób prawnych należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Wzorem lat ubiegłych zakładamy, że wpływy z podatku dochodowego będą wzrastały o około 10% w porównaniu do roku poprzedniego, natomiast wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych zaplanowano na jednym poziomie w wysokości 1.500zł. Z przedstawionych danych z lat 2013-2014 osiągnięte dochody z podatku dochodowego od osób prawnych przekroczyły kwotę 1.000zł, za trzy kwartały 2017r stanowiły kwotę 880,15zł i dlatego zakładamy, że w 2018r zrealizujemy plan.

Wartość udziałów w podatkach od osób fizycznych i prawnych przedstawia poniższa tabela:

Treść	J.m	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	1.141.748	1.335.847	1.469.432	1.616.375	1.778.012	1.955.814	2.151.395	2.366.534	2.603.188	2.863.507	3.149.857
	%	x	117	110	110	110	110	110	110	110	110	110
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	1.000	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
	%	x	150	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Na rok 2018 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę Mazowieckiego pismem nr FIN-I.3111.23.30.2017 z dnia 24-10-2017r, FIN-I.3111.16.109.2017, Krajowe Biuro Wyborcze pismem nr DRD-3112/20/17 z dnia 09-10-2017r. Dochody te stanowią kwotę 5.784.366zł, co stanowi 96,9% planowanych dotacji na 2017r. Na 2019r zaplanowano wzrost o 110% a od 2020r zaplanowano wzrost dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej o 3% tj. o wskaźnik porównywalny, który przyjęto do podstawy szacunków makroekonomicznych przy uchwaleniu projektu budżetu państwa.

Dotacje na zadania bieżące własne na rok 2018 ustalono w kwotach podanych przez Wojewodę Mazowieckiego i w kwotach dotacji wyliczonych samodzielnie jako dofinansowanie do wychowania przedszkolnego. Przepisy ustawy o funduszu sołeckim przewidują zwrot dla gminy część wydatków wykonywanych w ramach funduszu sołeckiego. Zwrot taki dokonywany jest z budżetu państwa w formie dotacji celowej. Wyliczona dotacja na 2018r. stanowi kwotę 21.016zł. na zadania bieżące i 27.102zł na realizację inwestycji. Ustalony plan dotacji na zadania własne gminy stanowi 81,5% planu dotacji na 2017r. Wysokość dotacji na zadania własne czy zlecone ulega zwiększeniu w trakcie roku budżetowego.

Wartość dotacji na zadania własne na 2019r stanowi kwotę większą w porównaniu do planowanej z 2017r o 5,3%. Od 2020r. planuje się wzrost dotacji o 3%. Na etapie opracowywania budżetu na 2018r zaplanowano dotację w wysokości 113.610zł na realizację jednego projektu z udziałem środków z UE. Jest to projekt pn. „Do zatrudnienia jeden krok” realizowany w ramach wydatków bieżących.

Projekt ten realizowany jest również w 2017r. W następnych latach nie planowano żadnych dotacji na realizację projektów bieżących z udziałem środków z UE.

Bazę wyjściową do ustalenia wpływów z podatków lokalnych są wpływy z podatków w latach poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2013-2016 utrzymuje się niewielka tendencja wzrostowa tych wpływów. Od 2013r dochody z podatku od nieruchomości dominowały nad dochodami z innych podatków. W 2013 r. nastąpił wyraźny wzrost dochodów z tytułu wpływów podatku od nieruchomości w związku z wycofaniem się ze zwolnień rolników z opodatkowania budynków mieszkalnych, innych osób z opodatkowania budynków gospodarczych i budynków związanych z udzielaniem świadczeń medycznych.

W 2015r nastąpił spadek dochodów w podatku od nieruchomości w związku z wprowadzeniem w/w zwolnień podatkowych.

Na 2016 r. nie planowano podwyżek stawek podatków. Na 2017r zaplanowano 5-o procentową obniżkę stawek podatkowych w podatku od środków transportowych i o 4,8% obniżkę stawki podatkowej dla powierzchni użytkowej budynków związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej. Na 2018r nie planowano podwyżek stawek podatków. Założono wzrost dochodów o 7000zł z tytułu zaległego podatku od środków transportowych.

W kolejnych latach dochody z wyżej wymienionych tytułów zwiększa się o wskaźnik procentowy 101%.

Ogółem wpływy z podstawowych podatków w latach 2018-2027 przewiduje się w następującej wysokości :

Treść	J. m.	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Podatki lokalne, z tego:	zł	502.488	507.513	512.589	517.715	522.892	528.120	533.402	538.736	544.123	549.564
	%	x	101	101	101	101	101	101	101	101	101
- Podatek od nieruchomości	zł	206.350	208.414	210.498	212.603	214.729	216.876	219.045	221.235	223.448	225.682
	%	x	101	101	101	101	101	101	101	101	101
- Podatek od środków transportowych	zł	85.000	85.850	86.709	87.576	88.452	89.336	90.230	91.132	92.043	92.963
	%	x	101	101	101	101	101	101	101	101	101
Pozostałe podatki:	zł	211.138	213.249	215.382	217.536	219.711	221.908	224.127	226.369	228.632	230.919
	%	x	101	101	101	101	101	101	101	101	101
-rolny	zł	172.888	174.617	176.363	178.127	179.908	181.707	183.524	185.359	187.213	189.085
	%	x	101	101	101	101	101	101	101	101	101
	%	x	101	101	101	101	101	101	101	101	101
- leśny	zł	38.250	38.632	39.019	39.409	39.803	40.201	40.603	41.010	41.419	41.834
	%	x	101	101	101	101	101	101	101	101	101

Na 2018r. zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 5.533.057 zł. Są to dochody z tytułu:

- planowanej dotacji celowej z budżetu państwa na przebudowę drogi gminnej nr 400307W Rogów-Bieszków Górny –1.434.596zł. Jest to dotacja w ramach Programu rozwoju gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na lata 2016-2019 zatwierdzona dla gminy Mirów przez Wojewodę Mazowieckiego,
- planowanej dotacji celowej na budowę drogi gminnej 400306W Bieszków Górny-Nowy Dwór- 50.000zł. Jest to planowana dotacja ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych,
- planowanej dotacji na przebudowę drogi gminnej 400304W w Mirówku-50.000zł. Jest to planowana dotacja ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych,
- planowanej dotacji z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 na zadanie inwestycyjne pn. „budowa sceny widowiskowej w Mirowie Starym,-124.078zł,

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2017r, które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2017 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Plan wg 31-12-2017r (przewidywane wykonanie)
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	13.493.680,42	19.693.089,00
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	11.881.530,34	16.634.081,00
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	4.947.305,48	6.837.565,00
	Dotacje	zł	203.340,55	262.312,00
	Obsługa długu	zł	36.675,26	51.746,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	6.694.209,05	9.482.458,00
2.	Wydatki majątkowe	zł	1.612.150,08	3.059.008,00

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 (ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki).

Na 2018r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 25.805.466zł, w tym na bieżące 16.490.278zł i majątkowe w wysokości 9.315.188zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2017r. Planowane na 2018r. środki finansowe na wypłatę wynagrodzeń i pochodnych stanowią łączną kwotę 7.070.350zł. Na 2018r zaplanowano wzrost wynagrodzeń i pochodnych o 5% , a od 2019r o 2%.

Wydatki na 2018r związane z funkcjonowaniem organów Gminy ustalono w kwocie wyższej o 151.326zł w porównaniu do roku 2017. Od 2019r do 2023r zwiększono o wskaźnik procentowy-101% a od 2024r do 2027r wydatki te zwiększono o wskaźnik procentowy-102%.

Zakup towarów i usług(gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2017r oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez Kierowników poszczególnych jednostek budżetowych.

Pozostałe wydatki bieżące na 2018r stanowią kwotę niższą w porównaniu do planowanych na 2017r o 4,6%.Zmniejszenie planu dotacji na zadania własne i zlecone na etapie planowania budżetu ma bezpośredni wpływ na zmniejszenie „pozostałych wydatków bieżących„.

W latach 2019-2027 wydatki z wymienionych tytułów planuje się na poziomie wyższym w porównaniu do tych z roku 2018 (od 1 do 2%).

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczki jak również na podstawie harmonogramu spłat planowanego do zaciągnięcia w 2018r kredytu. W obliczeniach odsetek kredytowych do zapłacenia przyjęto stałą stawkę oprocentowania(ok 2,3%).

Na wydatki majątkowe przeznacza się w 2018r środki finansowe w kwocie 9.315.188zł, w tym: ze środków innych źródeł (dotacji)- 4.980.523zł, z wpłat od osób fizycznych- 552.534zł, (z kredytu) -2.884.340zł i ze środków własnych gminy-897.791zł.

W 2018r. będzie realizowany przez Samorząd Województwa Mazowieckiego projekt pn.,,regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji,.. Na ten cel planuje się 20.530zł.

W 2018r. będziemy realizować zadanie pn. „budowa oczyszczalni ścieków i rozbudowa sieci wodociągowych na terenie gminy”. Koszt zadania to 1.090.902zł, z czego wkład mieszkańców stanowi kwotę 178.941zł, wkład gminy 207.131zł i 704.830zł to środki UE o jakie ubiegamy się składając wniosek. Na budowę drogi gminnej Bieszków Górny-Nowy Dwór przeznaczono 350.000zł, z czego 50.000zł to planowana dotacja ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych.

Na przebudowę drogi gminnej nr 400304W w Mirówku zaplanowano 311.551zł, z czego 50.000zł to planowana dotacja ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych, 11.551zł to środki z Funduszu Sołeckiego sołectwa Mirówek.

Przebudowa drogi gminnej nr 400307W Rogów-Bieszków Górny kosztować będzie 2.869.194zł. Złożono wniosek o dotację z budżetu Województwa Mazowieckiego. 29 listopada 2017r Wojewoda Mazowiecki zatwierdził ostateczną listę rankingową wniosków o dofinansowanie zadań j.s.t w ramach „Programu rozwoju gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na lata 2016-2019,, , na której znalazła się gmina Mirów. Planowana dotacja stanowi kwotę 1.434.596zł, 20.258zł to środki z Funduszu Sołeckiego sołectwa Rogów, pozostałe środki w wysokości 1.414.340zł to wkład własny gminy. Zgodnie z podpisaną umową partnerską będziemy realizować zadanie pn. „budowa instalacji odnawialnych źródeł energii na budynkach w Gminach Jastrząb, Mirów, Chlewiska, Orońsko oraz na budynkach użyteczności publicznej Powiatu Szydłowieckiego”. Zadanie to jest realizowane w latach 2016-2018. Na 2018r planowano wstępnie dla Lidera Projektu jakim jest gmina Jastrząb dotację w wysokości 207.450zł z czego 186.797zł to wkład mieszkańców a 20.653zł wkład własny gminy. W ostatnim czasie nastąpiła zmiana realizacji i finansowania w/w Projektu. Każda z gmin będzie realizowała zadanie z terenu swojej gminy. W związku z przeniesieniem terminu realizacji zadania z 2017r na 2018r, wkład mieszkańców w 2018r stanowi kwotę 373,593zł, dofinansowanie z UE- 1.675.439zł, a wkład własny gminy – 41.307zł.

Na 2018r zaplanowano realizację projektu pn.,,termomodernizacja i zastosowanie odnawialnych źródeł energii na obiektach użyteczności publicznej Gminy Mirów,.. Projekt ten gmina realizuje od 2016r. W 2016r wykonano dokumentację za kwotę 31.680zł. Planowane nakłady na 2017r stanowią kwotę 504.043zł, z czego środki z UE-401.598zł, a wkład gminy 102.445zł. Planowane nakłady na 2018r stanowią kwotę 877.156zł, z czego środki z UE-691.773zł a wkład własny gminy -185.383zł.

W 2018r w gminie Mirów będzie realizowane zadanie pn. „budowa sceny widowiskowej w Mirowie Starym,.. Planowane nakłady na w/w zadanie stanowią kwotę 195.000zł, z czego 124.078zł to dotacja planowana do otrzymania w ramach PROW.

Na budowę świetlicy gminnej w Bieszkowie Dolnym zaplanowano 350.000zł, z czego 222.705zł to również dotacja planowana do otrzymania w ramach PROW.

W budżecie gminy 2018r zaplanowano także do realizacji niżej wymienione zadania majątkowe:

- modernizację przepompowni w Zbijowie Dużym za 5.000zł,
- zakup pompy do hydroforni za 10.000zł,

- budowę chodnika przy drodze gminnej nr 400311 w Rogowie (opracowanie dokumentacji) za 10.000zł,
- budowę chodnika przy drodze gminnej nr 400307W w miejscowości Rogów za 80.000zł,
- budowę chodnika wraz ze zjazdami po obu stronach drogi gminnej nr 400307 w miejscowości Bieszków Górny za 84.176zł, z czego 4.176zł przeznaczono na opracowanie dokumentacji z Funduszu Sołeckiego sołectwa Bieszków Górny,
- budowę drogi gminnej do świetlicy w Rogowie -15.000zł,
- budowę drogi gminnej w Mirowie Starym (dz.nr 287)- 25.000zł,
- budowę wielofunkcyjnego boiska sportowego przy Zespole Szkolno Przedszkolnym w Zbijowie Małym (opracowanie dokumentacji)- 15.000zł,
- poprawę nawierzchni asfaltowej wokół PSP Bieszków Dolny i budowę zatoczki- 40.000zł,
- przebudowę I piętra budynku Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Zbijowie Małym- 100.000zł,
- budowę ogrodzenia działki gminnej nr 621 w Bieszkowie Dolnym- 15.000zł,
- wykonanie termomodernizacji świetlicy gminnej w Zbijowie Dużym – 30.000zł,
- budowę świetlicy gminnej w Zbijowie Małym- 400.000zł,
- wykonanie parkingu przy świetlicy gminnej w Rogowie -25.000zł,
- wykonanie placu zabaw przy świetlicy gminnej w Zbijowie Dużym-20.000zł,
- budowę chodnika na działce gminnej nr 621 w Bieszkowie Dolnym- 10.000zł,
- wykonanie termomodernizacji budynku biblioteki w Mirowie Starym-50.000zł.

W budżecie gminy na 2018r zaplanowano dotację dla Powiatu Szydłowieckiego w łącznej kwocie 135.000zł na niżej wymienione zadania:

- budowa chodnika przy drodze powiatowej nr 4015W w m. Mirów Stary (długość 400mb)- 30.000zł,
- budowa chodnika przy drodze powiatowej nr 4015W w m. Rogów (długość 200mb)-20.000zł,
- budowa chodnika przy drodze powiatowej nr 4016W na odcinku 600mb w m. Zbijów Duży- 55.000zł,
- przebudowa drogi powiatowej nr 4015W na odcinku 200mb Rogów-Bieszków Dolny-30.000zł.

Pozostałe zadania majątkowe to przedsięwzięcia gminne realizowane w ramach Funduszu Sołeckiego. Są to:

- budowa chodnika przy drodze gminnej nr 400315 Mirów-Mirówek (obok szkoły)-20.000zł,
- przebudowa drogi gminnej nr 205 w Mirówku -11.000zł,
- zakup i montaż nowej wiaty przystankowej w Mirowie Starym- 4.000zł,
- budowa sanitariatów przy boisku szkolnym w Mirowie (działka nr 188/3)-4.638zł,
- budowa ogrodzenia przy świetlicy gminnej w Zbijowie Małym (działki nr 465,466)- 15.000zł,
- wykonanie ogrodzenia na działce gminnej nr 876 (obok świetlicy gminnej w Rogowie) – 12.000zł,
- zagospodarowanie terenu wokół świetlicy wiejskiej w Zbijowie Dużym-budowa chodnika -6.702zł,
- zakup wiaty ogrodowej na działkę gminną nr 1064 przy świetlicy gminnej w Zbijowie Dużym-10.000zł,
- zorganizowanie i wyposażenie placu zabaw na działce gminnej nr 621 w Bieszkowie Dolnym w altankę-8.000zł.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich ujęto jedno zadanie w ramach wydatków bieżących, które jest realizowane w latach 2017-2018. Jest to projekt pn. „Do zatrudnienia jeden krok”.

Planowane wydatki finansowe w poszczególnych latach stanowią kwoty: w 2017r. – 197.738zł, w 2018r. – 125.310zł. Dofinansowanie poprzez dotację UE w kwotach: 2017r. –144.368zł, w 2018r. – 113.610zł.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich ujęto trzy zadania realizowane w ramach wydatków majątkowych.

Jest to projekt pn. „regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji”. Planowane środki finansowe z budżetu gminy w poszczególnych latach stanowią kwoty: w 2017r-3.602zł, w 2018r – 20.530zł, w 2019r – 965zł.

W partnerstwie z innymi gminami w Powiecie Szydłowieckim jest realizowany w latach 2016 – 2018 projekt pn. „budowa instalacji odnawialnych źródeł energii”. Planowane nakłady w poszczególnych latach stanowią kwoty:

w 2016r. – 3.960zł (wkład gminy)

w 2017r. – 0,00zł

w 2018r. – 2.090.339zł (wkład gminy – 41.307zł, wkład mieszkańców 373.593zł, dotacja- 1.675.439zł).

W wykazie przedsięwzięć znajduje się projekt pn. „termomodernizacja i zastosowanie odnawialnych źródeł energii na obiektach użyteczności publicznej gminy Mirów,„. W 2016r wykonano dokumentację i wydatkowano 31.680zł. Na 2017r zaplanowano 504.043zł, z czego 401.598zł to środki z UE, a 102.445zł to wkład własny gminy. Planowane nakłady finansowe na 2018r na wyżej wymieniony projekt stanowią kwotę 877.156zł, z czego 691.773zł to środki z UE a 185.383zł to wkład własny gminy.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2018-2027 przewiduje się w następującej wysokości :

Treść	J. m	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Wydatki ogółem	zł	25.805.466	17.667.551	18.194.904	18.787.829	19.486.461	20.220.261	20.989.824	21.623.596	22.472.230	23.364.620
z tego :	%	x	79,5	103	103,3	104	103,8	103,8	103,8	103,9	104
1 Wydatki bieżące,	zł	16.490.278	16.838.072	16.973.607	17.208.386	17.485.424	17.824.852	18.181.129	18.533.392	18.893.779	19.265.435
z tego :	%	x	101,1	100,8	101,4	101,6	101,9	102	102	102	102
Wynagrodzenia i pochodne z tego:	zł	7.070.350	7.221.733	7.366.168	7.513.491	7.663.761	7.817.036	7.973.377	8.132.845	8.295.501	8.461.412
świadczenia pracownicze	%	x	102	102	102	102	102	102	102	102	102
	zł	108.753	103.449	72.495	64.234	98.500	96.470	88.940	102.500	76.980	84.450
Dotacje	zł	272.882	270.000	280.000	290.000	300.000	310.000	320.000	330.000	340.000	350.000
Obsługa długu	zł	80.980	138.900	120.000	102.000	79.000	66.000	63.000	49.000	36.000	25.000
Pozostałe wydatki bieżące	zł	9.066.066	9.207.439	9.207.439	9.302.895	9.442.663	9.631.816	9.824.752	10.021.547	10.222.278	10.429.023
2 Wydatki majątkowe	zł	9.315.188	829.479	1.221.297	1.579.443	2.001.037	2.395.409	2.808.695	3.090.204	3.578.451	4.099.185

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

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

L . P .	Treść	J . m	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1	Dochody	zł	22.528.793	18.083.951	18.723.304	19.392.169	20.092.461	20.826.261	21.595.824	22.403.596	23.252.230	24.144.620
2	Wydatki	zł	25.805.466	17.667.551	18.194.904	18.787.829	19.486.461	20.220.261	20.989.824	21.623.596	22.472.230	23.364.620
3	Wynik budżetu	zł	-3.276.673	+416.400	+528.400	+604.340	+606.000	+606.000	+606.000	+780.000	+780.000	+780.000
4	Przychody	zł	3.693.073	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Kredyty	zł	2.884.340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pożyczki	zł	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wolne środki	zł	808.733	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	zł	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Rozchody	zł	416.400	416.400	528.400	604.340	606.000	606.000	606.000	780.000	780.000	780.000
	Kredyty	zł	392.400	392.400	504.400	604.340	606.000	606.000	606.000	780.000	780.000	780.000
	pożyczki	zł	24.000	24.000	24.000	0	0	0	0	0	0	0

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2018 planuje się deficyt budżetowy w wysokości 3.276.673zł, a w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Rozchody budżetu w roku 2018 wyniosą 416.400zł i dotyczyć będą częściowej spłaty trzech kredytów bankowych zaciągniętych w latach 2011-2014 i jednej pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w roku 2015. Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramów do zawartych umów kredytów i pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU .

Prognoza opiera się na danych dotyczących faktycznego stanu zadłużenia na dzień 30.09.2017r, które wynosi 2.537.300zł. Natomiast na koniec 2017 roku poziom zadłużenia Gminy w/g tytułów dłużnych wyniesie 3.239.200zł i stanowić będzie 17,5% planowanych do wykonania dochodów. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zobowiązań wymagalnych nie przewiduje się.

W roku 2018 planuje się zwiększenie zadłużenia poprzez zaciągnięcie kredytu w kwocie 2.884.340zł Spłatę tego kredytu zaplanowano na lata 2021-2027. Spłata kredytu w poszczególnych latach przedstawia się następująco: w 2021r. – 94.340zł, w 2022r. – 150.000zł, w 2023r. – 150.000zł, w 2024r. – 150.000zł, w 2025r. – 780.000zł, w 2026r – 780.000zł, w 2027r – 780.000zł. Planowany w latach 2018 – 2027 objętych zadłużeniem obowiązujący indywidualny wskaźnik 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	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia dla Gminy wyliczony wg art.243
2018	%	2,21	6,61
2019	%	3,07	3,88
2020	%	3,46	3,74
2021	%	3,64	6,16
2022	%	3,41	9,17
2023	%	3,23	11,20
2024	%	3,10	12,88
2025	%	3,70	14,40
2026	%	3,51	15,83
2027	%	3,33	17,27

i kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2019-2027 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych. Dla zachowania w latach objętych prognozą ustawowych ograniczeń w zakresie zadłużenia będziemy czynić starania w kierunku pozyskiwania nowych dla gminy dochodów a także będziemy starać się ograniczać wydatki bieżące.

Przewodniczący Rady Gminy
Wiesław Morawiak