

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY MIRÓW NA LATA 2013 - 2020

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2013-2020

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2012 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. Prognoza dochodów budżetu Państwa na 2013 r. oparta jest na niższej niż w 2012 r. dynamice wzrostu PKB(2,2% w porównaniu z 2,5%). Oznacza to, że realny wzrost PKB na rok 2013 wyniesie 2,2 %. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług planuje się na poziomie 2,7 %. W celu zahamowania wzrostu długu publicznego w Polsce do ustalenia planu wydatków budżetowych na 2013r. zastosowano dyscyplinującą regułę wydatkową (mechanizm ograniczający wzrost wydatków publicznych) Elementem wzmacniającym efekt tej reguły będzie utrzymanie w 2013r. zamrożenia funduszu wynagrodzeń we wszystkich jednostkach państwowej sfery budżetowej. W budżecie gminy również nie zaplanowano na 2013 r. podwyżki wynagrodzeń.

W budżecie roku 2013 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 kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych , opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

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.	2008r.	2009r.	2010r.	2011r.	2012r.	
							Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
1.	Dochody ogółem z tego:	zł	10.523.466,69	10.989.593,86	12.130.784,-	12.123.770,18	8.745.363,02	11.528.138,-
		%	x	104,4	110,40	99,9	x	95,1
1.1	Bieżące z tego:	zł	9.839.866,69	10.682.722,87	11.134.788,-	11.244.093,36	8.716.871,69	11.446.518,-
		%	x	108,6	104,2	101	x	101,8
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	630.759,-	537.323,-	546.189,-	691.435,-	537.746,-	790.373,-
		%	x	85,2	101,7	126,6	x	114,3
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	3.249,31	-55,56	1.104,45	1.084,35	1.337,07	4.000,-
		%	x	0	2000	98,2	x	368,9
1.1.3	Podatki z tego:	zł	260.294,94	267.211,82	293.843,78	343.465,95	293.337,83	488.563,-
		%	x	102,7	110	116,9	x	142,2

	-Podatek od nieruchomości	zł	102.885,94	98.100,91	108.809,97	125.740,84	110.565,46	238.280,-
		%	x	95,4	111,9	115,56	x	189,5
	-Podatek od środków transportowych	zł	25.120,90	29.445,18	46.215,-	73.459,45	50.330,-	75.000,-
		%	x	117,2	157	158,90	x	102,1
	-Podatki rolne	zł	115.138,74	121.429,37	122.548,28	125.698,55	115.358,87	155.445,-
		%	x	105,5	100,9	102,6	x	123,7
	- Podatek leśny	zł	17.149,36	18.236,36	16.270,53	18.567,11	17.083,50	19.838,-
		%	x	106,3	89,2	114,1	x	106,8
1.1.4	Subwencja ogólna	zł	5.831.870,-	6.711.616,-	6.900.379,-	6.933.726,-	5.556.247,-	6.968.618,-
		%	x	115,1	102,8	100,5	x	100,5
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	1.792.444,84	1.766.653,05	1.927.878,25	1.991.372,43	1.492.552,12	2.009.340,-
		%	x	98,6	109,1	103,3	x	100,9
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	869.194,25	655.338,10	724.049,52	718.064,67	449.678,73	674.617,-
		%	x	5,4	110,5	99,2	x	93,9
1.1.7	Dotacje celowe otrzymywane na podstawie porozumień	zł	114.313,60	53.572,-	70.242,45	9.839,-	-	-
		%	x	46,9	131,1	14		
1.1.8	Pozostałe dotacje	zł	-	370.232,51	340.285,11	214.001,61	105.595,31	105.597,-
		%	x	100	91,9	62,9	x	49,3
1.1.9	Pozostałe dochody bieżące	zł	337.740,75	320.831,95	330.816,44	341.104,35	280.377,73	405.410,-
		%	x	95	103,1	103,1	x	118,9
1.2	Dochody majątkowe	zł	683.600,-	306.870,99	995.996,-	879.676,82	28.491,33	81.620,-
		%	x	44,9	324,6	88,3	x	9,2

Jak wynika z przedstawionych danych dochody w latach 2008-2010 rosły od 4% do 10%, w 2011 nastąpił spadek dochodów. Przewidywane dochody w 2012 r. mogą być również niższe w porównaniu do 2011r. o 4,9%. W 2012 r. nie udało się dokonać sprzedaży działek rolnych, z których planowano wpływ do budżetu gminy w wysokości 100 500 zł. W 2013 r. planujemy ponownie przeprowadzić procedurę sprzedaży działek, w związku z tym środki finansowe w kwocie 100 500 zł powiększają stronę dochodową planowanego budżetu na 2013r. Zakładamy, że na koniec 2012 r. osiągniemy dochody ponadplanowe z tytułu sprzedaży wody i z tytułu podatku od nieruchomości od osób fizycznych. Przez cały rok zostały poniesione duże nakłady pracy aby poprawić ściągalność tych dochodów (łącznie z odcięciem dopływu wody do poszczególnych mieszkań).

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, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dotacje celowe.

Planowaną na 2013 r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/19/2012 z dnia 10.10.2012. Subwencja ta jest wyższa w porównaniu do roku 2012 o 3,2%. Wzrost subwencji na 2013r. uwzględnia wzrost zadań edukacyjnych od 1 września 2013 r. W związku z tym prognozuje się wzrost liczby dzieci 6-letnich realizujących obowiązki szkolny. Od roku 2014 przyjęto wzrost subwencji o 1 %.

Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Subwencja ogólna	zł	6.968.618,-	7.191.926,-	7.263.845,-	7.336.483,-	7.409.848,-	7.483.946,-	7.558.786,-	7.634.374,-	7.710.718,-
	%	100,5	103,2	101	101	101	101	101	101	101

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych na rok 2013 przyjęto w kwocie 792.837zł, tj. w wysokości podanej przez Ministra Finansów. W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o prognozę wybranych wielkości makroekonomicznych, dostosowując je do sytuacji w Gminie. W ubiegłym

roku zakładano że wpływy z podatku dochodowego będą wzrastały o 120, 110% w porównaniu do roku poprzedniego, natomiast wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych zaplanowano na jednym poziomie w wysokości 4.000zł. Nie zmieniono metody wyliczenia wymienionych dochodów.

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

Treść	J.m	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	790.373	792.837	860.766	1.048.595	1.243.582	1.440.670	1.644.797	1.835.898	1.963.912
	%	114,3	100,3	108,6	121,8	118,6	115,8	114,2	111,6	107
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
	%	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Na rok 2013 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.3111.77.2012 z dnia 23-10-2012r Krajowe Biuro Wyborcze pismem nr DRD-3101/17/12 z dnia 16-10-2012r. Dochody te stanowią 93,9 % planowanych dotacji w 2012 r. Na 2014 dotacje z zakresu administracji rządowej zaplanowano na poziomie 2013r. , a od 2014 wzrost o 2,5 % tj. o wskaźnik przyjęty do podstawy szacunków makroekonomicznych przy uchwaleniu projektu budżetu państwa.

Dotacje na zadania własne na rok 2013 ustalono w kwotach podanych przez Wojewodę Mazowieckiego. Ustalony plan dotacji stanowi 92,5% planu dotacji z 2012 r. Wysokość dotacji na zadania własne czy zlecone ulega zwiększeniu w trakcie roku budżetowego. Na 2014 r. planuje się wzrost dotacji w stosunku do podanej przez Wojewodę do projektu budżetu 2013 r. o 12,7 %. Natomiast na następne lata zaplanowano wzrost o 2,5 % Inne dotacje np. na zadania z udziałem środków z UE zostały zaplanowane tylko na lata 2013-2014. W 2013 r. zapanowano dotacje w wysokości 140.770 z czego 13.000 to dotacja, o którą będziemy się starać na realizację zadania pn.” dożynki gminne 2013r.” w ramach działania dla małych projektów i dotacja 127.770 zł na realizację zadania pn.” nowe kwalifikacje szansą na lepsze jutro” w ramach działania 7.1 „Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji”. Zadanie to będzie realizowane również w 2014 r. i dlatego zaplanowano dotację , którą mamy otrzymać w kwocie identycznej jak w roku 2013.

Bazę wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z podatków w latach poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2008-2012 utrzymuje się niewielka tendencja wzrostowa tych wpływów. Dochody z podatku rolnego do roku 2010 dominowały nad dochodami z innych podatków. Od 2011 r. wzrasta podatek od nieruchomości.

Przewiduje się podwyższenie stawek podatku od nieruchomości, rolnego i leśnego w roku 2013 o 5%, a w kolejnych latach z wymienionych tytułów będą wzrastać o wskaźnik inflacji, tj. o około 2,5%.

Wzrost podatku od środków transportowych w 2013 r planuje się o 4% , Na 2013 r. planuje się zwiększenie dochodów z tytułu wpływu z podatku od nieruchomości w związku z wycofaniem się ze zwolnień rolników z opodatkowania budynków mieszkalnych, innych osób,

	%	223,1						
--	---	-------	--	--	--	--	--	--

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2012 r, które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2012 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane Wykonanie
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	7.703.846,43	10.681.053,-
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	7.646.596,23	10.569.738,-
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	4.287.031,37	5.776.234,-
	Dotacje	zł	128 974,00	169 975,-
	Obsługa długu	zł	157.421,35	203.056,-
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	3.073.169,51	4.420.473,-
2.	Wydatki majątkowe	zł	57.250,20	111.315,-

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 2013 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie zł 11.264.539 zł w tym na bieżące 10.499.614 zł i majątkowe w wysokości 764.925 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2012 r.

Od 2010 r. nie planuje się podwyżek wynagrodzeń dla pracowników Urzędu Gminy. Dla nauczycieli naliczono w 2013 roku zwiększone wydatki na wynagrodzenia w związku ze skutkami podwyżek o 3.8 %, które weszły od 01-09-2012 r. Od 1 września 2013 r. planuje się likwidację PSP w Mirówku i w Mirowie Nowym, w związku z tym kwota na wynagrodzenia w 2014 r. maleje o 182.713 zł. Od 2015 r. planuje się wzrost wynagrodzeń o 2,5 %.

Na wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy przewiduje się wzrost o 3% .

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2012 r oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez Kierowników poszczególnych jednostek budżetowych,

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

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów. W obliczeniach odsetek kredytowych do zapłacenia przyjęto stałą stawkę oprocentowania.

Na wydatki majątkowe przeznaczają się w 2013 r. środki finansowe w kwocie 764.925 zł w tym: ze środków budżetu gminy 459.925 zł Są to dwa zadania inwestycyjne realizowane przez Samorząd Województwa Mazowieckiego i na ten cel planuje się 14.925 zł.

Budowa chodnika przy drodze powiatowej Szydłowiec – Mirów Nowy na odcinku w Rogowie realizowana przez Powiat Szydłowiecki i współfinansowana przez Gminę w kwocie 80.000 zł, budowa chodnika przy drodze gminnej Bieszków Dolny – Bieszków Górny (obok PSP) współfinansowana przez Powiat Szydłowiecki za łączną kwotę 140.000 zł i budowa drogi Bieszków Dolny – Gąsawy Rządowe Niwy współfinansowana przez Samorząd Województwa Mazowieckiego za łączną kwotę 450.000 zł. W 2013 roku zaplanowano budowę świetlicy-remizy w Bieszkowie Górnym przeznaczając 80 000 zł .W latach 2014-2015 wydatki majątkowe utrzymują się na porównywalnym poziomie. W 2016 roku maleją a od 2017 roku przewiduje się ich wzrost.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich ujęto dwa zadania. Jedno będzie realizowane do 2014 r. Jest to projekt pn” nowe kwalifikacje szansą na lepsze jutro” realizowany w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki. Planowane wydatki na to zadanie w latach 2013-2014 to kwota 142.760 zł rocznie. Drugie zadanie to budowa świetlicy- remizy w Bieszkowie Górnym planowana do realizacji w latach 2013-2015. Środki finansowe przeznaczone na ten cel w 2013 roku - 80.000 zł, w 2014 roku – 500.000 zł, w 2015 roku - 420.000 zł

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2013-2020 przewiduje się w następującej wysokości :

L.P.	Treść	J.m.	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	11.264.539	11.206.170	11.505.456	11.852.366	12.793.200	13.163.200	13.523.200	13.823.200
		%	107,8	99,5	102,7	103	107,9	102,9	102,7	102,2
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	10.499.614	10.706.170	11.955.456	11.542.605	12.015.720	12.359.447	12.716.390	13.082.100
		%	101,7	102	102,3	105,3	104,1	102,9	102,9	102,9
	Wynagrodzenia i pochodne z tego:	zł	5.744.742	5.562.029	5.701.079	5 843 606	5 989 697	6 139 439	6 292 925	6 450 248
		%	102	96,8	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
	świadczenia pracownicze	zł	121 662	65 990	71 824	89 373	76 851	132 988	54 355	68 155
	Dotacje	zł	197 000	210.000	230.000	250.000	270.000	290.000	310.000	330.000
	Obsługa długu	zł	125.000	112.000	87.500	70.000	33.000	22.000	15.000	5.500
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	4 432 872	4 819 141	4 936 877	5 378 999	5 723 023	5 908 008	6 098 465	6 296 352
2.	Wydatki majątkowe	zł	764 925	500 000	550 000	309.761	777.480	803.753	806.810	741.100

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

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

L.P.	Treść	J. m	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	Dochody	zł	12 008.139	11.949.770	12.167.000	12.522.000	12.882.000	13.252.000	13.612.000	13.912.000
2.	Wydatki	zł	11.264.539	11.206.170	11.505.456	11.852.366	12.793.200	13.163.200	13.523.200	13.823.200
3	Wynik budżetu	zł	+743.600	+743.600	+661.544	+669.634	+88.800	+88.800	+88.800	+88.800
4	Przychody	zł	---	---	---	---	---	---	---	---
	Kredyty	zł	---	---	---	---	---	---	---	---
	Pożyczki	zł	---	---	---	---	---	---	---	---
	Wolne środki	zł	---	---	---	---	---	---	---	---
	Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	zł	---	---	---	---	---	---	---	---
5	Rozchody	zł	743.600	743.600	661.544	669.634	88.800	88.800	88.800	88.800
	Kredyty	zł	728.000	728.000	653.600	669.634	88.800	88.800	88.800	88.800
	pożyczki	zł	15.600	15.600	7.944	--	---	---	---	---

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2013 planuje się nadwyżkę w wysokości 743.600zł, i w kolejnych latach również nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Rozchody budżetu w roku 2013 wyniosą 743.600zł i dotyczyć będą częściowej spłaty czterech kredytów bankowych zaciągniętych w latach 2008-2011 i jednej pożyczki zaciągniętej w WFOŚ w Warszawie w 2011r. 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 30.09.2012 r, które wynosi 3.337.978,06zł . Natomiast na koniec 2012 r roku poziom zadłużenia Gminy wg tytułów dłużnych przewiduje się w wysokości 3.173.578,06 zł i może stanowić 27,97% wykonanych dochodów. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zadłużenie na koniec 2012 r. zostało pomniejszone o umorzoną pożyczkę z WFOŚ w Warszawie w kwocie 23 255,40 Zobowiązań wymagalnych nie przewiduje się.

Wskaźnik obciążenia budżetu roku 2012 spłatami zadłużenia wyniesie ok. 9,45 %.

W roku 2013 nie planuje się zwiększenia zadłużenia poprzez zaciąganie kredytów i pożyczek. Po uwzględnieniu planowanych zobowiązań poziom zadłużenia Gminy oraz obciążenie budżetu planowanymi spłatami zadłużenia wraz z należnymi odsetkami w latach 2012-2013 przewiduje się w następującej wysokości :

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Planowany wskaźnik poziomu zadłużenia Gminy	Planowany wskaźnik obciążenia budżetu Gminy spłatami zadłużenia
2012	%	27,53%	9,54%
2013	%	20,24%	7,23%

Wielkości planowanego długu Gminy i obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w tych latach mieszczą się w granicach progów określonych w przepisach art. 169 ust.1 i art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r o finansach publicznych.

Natomiast planowany w kolejnych latach objętych zadłużeniem obowiązujący od 2014r 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
2014	%	7,16	7,46
2015	%	6,16	9,57
2016	%	5,91	10,13
2017	%	0,95	9,40
2018	%	0,84	8,17
2019	%	0,76	7,09
2020	%	0,68	6,68

i kształtuje się w latach 2014- 2020 poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym przepisie.

W latach 2013-2020 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.

