

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY WIERZBICA NA LATA 2013 - 2017

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2013-2017.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2012 roku oraz wskaźników informacyjnych ogłoszonych przez Ministra Finansów oraz Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego obowiązujących na 2013 rok tj. prognozowany średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w wysokości 102,7%, składka na Fundusz Pracy planowana w wysokości 2,45% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie społeczne.

W budżecie roku 2013 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej, planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, 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. Szacunkowo zaplanowano kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i 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 trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

Planowaną na 2013 rok **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/9/2012 z dnia 10.10.2012r. w kwocie 13.675.503,00zł. W kolejnych latach poziom subwencji przyjęty jest na poziomie roku 2013.

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych na rok 2013 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/9/2012 z dnia 10.10.2012r. w kwocie 3.053.275,00zł. W kolejnych latach kwotę udziałów przyjęto na poziomie roku 2013.

Na rok 2013 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 – pismo FIN-I.3111.77.2012 z dnia 23.10.2012r. Na lata następne dotację przewiduje się na poziomie roku 2013.

Dotacje na zadania własne na rok 2013 ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem znak FIN-I.3111.77.2012 z dnia 23.10.2012r. Na lata następne dotację planuje się na poziomie roku 2013.

Dochody z **podatków i opłat lokalnych** na 2013 rok zaplanowane są według stawek podatkowych uchwalonych przez Radę Gminy Wierzbica na 2012 rok.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2013-2017 zakłada dochody w następującej wysokości :

L.P.	Wyszczególnienie	J. m.	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Dochody ogółem, z tego:	zł	30.718.372,57	32.328.380,00	32.050.000,00	31.700.000,00	31.700.000,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	zł	30.418.372,57	31.128.380,00	31.700.000,00	31.350.000,00	31.350.000,00
1.1.1	Udziały w podatku	zł	3.053.275,00	3.053.275,00	3.053.275,00	3.053.275,00	3.053.275,00

	dochodowym od osób fizycznych						
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne + odsetki	zł	5.061.700,00	5.719.912,00	6.176.557,00	6.176.557,00	6.176.557,00
1.1.4	Subwencja	zł	13.675.503,00	13.675.503,00	13.675.503,00	13.675.503,00	13.675.503,00
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	4.415.675,00	4.415.675,00	4.415.675,00	4.415.675,00	4.415.675,00
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	535.400,00	535.400,00	535.400,00	535.400,00	535.400,00
1.1.7	Dotacje celowe na realizację projektów z udziałem środków UE	zł	433.229,57	85.025,00	0,00	0,00	0,00
1.1.8	Pozostałe dochody bieżące	zł	3.213.590,00	3.613.590,00	3.813.590,00	3.463.590,00	3.463.590,00
1.2	Dochody majątkowe	zł	300.000,00	1.200.000,00	350.000,00	350.000,00	350.000,00

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków na rok 2013 i lata następne oparta została o przewidywane wykonanie 2012r. 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 2013 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 29.338.372,57 zł, i są to wydatki bieżące. Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec września 2012 r., planując także ograniczenie kosztów zatrudnienia. Wydatki na wynagrodzenia na rok 2014 i lata następne zaplanowano kwocie 14.500.000,00zł planując ograniczenie zatrudnienia bądź likwidację placówek oświatowych. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów.

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

W roku 2013 planuje się nadwyżkę w wysokości 1.380.000,00zł przeznaczoną w całości na spłatę rat kredytów zaciągniętych przez Gminę w latach poprzednich. W kolejnych latach nadwyżki budżetowe również w całości planuje się przeznaczyć na spłatę rat wcześniej zaciągniętych przez Gminę kredytów.

Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramów do zawartych przez Gminę umów kredytowych.

Zarówno w 2013 roku jak i w latach następnych nie planuje się żadnych przychodów.

V. PROGNOZA DŁUGU.

Prognoza opiera się na danych dotyczących faktycznego stanu zadłużenia na dzień 31.09.2012 r, które wynosi 4.936.533,00zł. Na koniec 2012 roku poziom zadłużenia Gminy wg tytułów dłużnych wyniesie również kwotę 4.936.533,00zł, z uwagi na wcześniej spłacone w 2012 roku raty kredytu. Na w/w zadłużenie Gminy składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych w latach poprzednich kredytów.

Po uwzględnieniu planowanych zobowiązań poziom zadłużenia Gminy oraz obciążenie budżetu planowanymi spłatami zadłużenia wraz z należnymi odsetkami w 2013 roku przewiduje się w następującej wysokości :

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Planowany wskaźnik poziomu spłaty zadłużenia Gminy w 2013 roku	Planowany wskaźnik obciążenia budżetu Gminy spłatami zadłużenia w 2013 roku
2013	%	11,58	5,48

Wielkości planowanego długu Gminy i obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w 2013 roku 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 2014 r 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 spłaty zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny Wskaźnik spłaty zadłużenia dla Gminy wyliczony wg art.243
2014	%	4,20	4,20
2015	%	3,32	5,89
2016	%	2,41	6,32
2017	%	2,26	6,30

i kształtuje się w 2014 roku na równi, a latach późniejszych poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym przepisie.

W latach 2013-2017 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.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE.

WPF w załączniku nr 2 do uchwały przewiduje realizację przedsięwzięć bieżących na które zostały zawarte umowy tj. na lata 2013 - 2017. Na dzień 28.12.2012r. gmina nie posiada przedsięwzięć majątkowych.