

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY WIERZBICA NA LATA 2012 - 2017

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2012-2017.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2011 roku oraz wskaźników informacyjnych ogłoszonych przez Ministra Finansów oraz Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego obowiązujących na 2012 rok tj. prognozowany średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w wysokości 102,8%, składka na Fundusz Pracy planowana w wysokości 2,45% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie społeczne.

W budżecie roku 2012 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. 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 2012 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/17/2011 z dnia 07.10.2011r. w kwocie 13.313.854,00zł. W kolejnych latach poziom subwencji przyjęty jest na poziomie roku 2012.

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych na rok 2012 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/17/2011 z dnia 07.10.2011r. w kwocie 2.817.907,00zł. W kolejnych latach kwotę udziałów przyjęto na poziomie roku 2012.

Na rok 2012 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.3111.65.2011 z dnia 24.10.2011r. Na lata następne dotację przewiduje się na poziomie roku 2012.

Dotacje na zadania własne na rok 2012 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem znak FIN-I.3111.65.2011 z dnia 24.10.2011r. Na lata następne dotację planuje się na poziomie roku 2012.

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

W 2013 roku zakłada się wzrost dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych w stosunku do 2012 roku o kwotę 516.295,00zł, a pozostałych dochodów bieżących o kwotę 491.798,00zł. Ogólnie w 2013 roku i w latach następnych planuje się podnieść dochody bieżące o kwotę 1.008.093,00zł.

Ponadto w 2013 roku i w latach następnych prognozuje się dochody majątkowe na poziomie kwoty 350.000,00zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2012-2017 zakłada dochody w następującej wysokości :

| L.P. | Wyszczególnienie | J.m. | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-------|---|------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1. | Dochody ogółem, z tego: | zł | 28.641.907,00 | 29.050.000,00 | 29.050.000,00 | 29.050.000,00 | 29.050.000,00 | 29.050.000,00 |
| 1.1 | Dochody bieżące, z tego: | zł | 27.691.907,00 | 28.700.000,00 | 28.700.000,00 | 28.700.000,00 | 28.700.000,00 | 28.700.000,00 |
| 1.1.1 | Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych | zł | 2.817.907,00 | 2.817.907,00 | 2.817.907,00 | 2.817.907,00 | 2.817.907,00 | 2.817.907,00 |

| | | | | | | | | |
|-------|---|----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1.1.2 | Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych | zł | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 |
| 1.1.3 | Podatki i opłaty lokalne + odsetki | zł | 4.478.705,00 | 4.995.000,00 | 4.995.000,00 | 4.995.000,00 | 4.995.000,00 | 4.995.000,00 |
| 1.1.4 | Subwencja | zł | 13.313.854,00 | 13.313.854,00 | 13.313.854,00 | 13.313.854,00 | 13.313.854,00 | 13.313.854,00 |
| 1.1.5 | Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej | zł | 4.085.031,00 | 4.085.031,00 | 4.085.031,00 | 4.085.031,00 | 4.085.031,00 | 4.085.031,00 |
| 1.1.6 | Dotacje celowe na zadania własne | zł | 547.800,00 | 547.800,00 | 547.800,00 | 547.800,00 | 547.800,00 | 547.800,00 |
| 1.1.7 | Pozostałe dochody bieżące | zł | 2.438.610,00 | 2.930.408,00 | 2.930.408,00 | 2.930.408,00 | 2.930.408,00 | 2.930.408,00 |
| 1.2 | Dochody majątkowe | zł | 950.000,00 | 350.000,00 | 350.000,00 | 350.000,00 | 350.000,00 | 350.000,00 |

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków na rok 2012 i lata następne oparta została o przewidywane wykonanie 2011 r. 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 2012 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 27.341.907,00 zł, z tego: wydatki bieżące w kwocie 27.221.907,00zł i wydatki majątkowe w kwocie 120.000,00zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2011 r. Wydatki na wynagrodzenia na rok 2013 zaplanowano w kwocie 13.730.184,00zł. Na lata następne w kwocie 13.500.000,00zł - 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 2012 planuje się nadwyżkę w wysokości 1.300.000,00zł 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 2012 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 31.09.2011 r, które wynosi 5.379.720,85zł . Natomiast na koniec 2011 roku poziom zadłużenia Gminy wg tytułów dłużnych przewiduje się w wysokości 6.246.564,00zł. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych w latach poprzednich kredytów

Wskaźnik obciążenia budżetu roku 2011 spłatami zadłużenia planuje się w wysokości 22,25%.

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 spłaty zadłużenia Gminy | Planowany wskaźnik obciążenia budżetu Gminy spłatami zadłużenia |
|-------------------------|------|--|---|
| 2012 | % | 17,27 | 5,99 |
| 2013 | % | 12,28 | 5,80 |

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 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 | % | 4,67 | 5,13 |
| 2015 | % | 3,67 | 7,33 |
| 2016 | % | 2,63 | 7,59 |
| 2017 | % | 2,50 | 6,00 |

i kształtuje się 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 2012-2017. Na dzień 10.11.2011r. gmina nie posiada przedsięwzięć majątkowych.