

**Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Niwiska na lata 2018 - 2023, w tym w prognozie kwoty długu oraz relacji wynikającej z art. 243 i 244 ustawy o finansach publicznych**

Zgodnie z art. 122 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 1870) uchwałę w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego organ stanowiący przyjmuje nie później niż uchwałę budżetową na 2018 rok.

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Niwiska na lata 2018-2023 (zwaną dalej WPF), uwzględniającą prognozę kwoty długu, sporządzono w oparciu o wytyczne wynikające z art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (jednolity tekst Dz. U. z 2016 r., poz. 1870), określające minimalną szczegółowość tego dokumentu. Prognozę opracowano z uwzględnieniem czasookresu, na jaki zaplanowano spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek, a więc do 2023 roku.

W latach od 2018-2023 zaplanowano kształt budżetu Gminy w oparciu o informacje Ministerstwa Finansów, dotyczące założeń makroekonomicznych, związanych z kształtowaniem się wskaźnika PKB i inflacji, opublikowanych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych.

## **I. Dochody:**

### **Prognoza dochodów budżetu obejmuje wpływy z poniższych źródeł:**

#### **I. Dochody bieżące:**

##### **1. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT):**

- w 2018 r. przyjęto kwotę, jaka została obliczona przez Ministerstwo Finansów,
- w latach 2019 - 2023 przyjęto wzrost w stosunku do roku poprzedniego o taki sam wskaźnik jaki zastosowało Ministerstwo Finansów do obliczenia tych dochodów na 2018 rok, ponieważ wg wyliczeń Ministerstwa Finansów dochody te będą prawdopodobnie wzrastać w mniejszym stopniu niż w poprzednich latach. Wpływ na to ma proponowane podwyższenie kwoty wolnej od podatku dla osób fizycznych. Dlatego też już Ministerstwo Finansów na rok 2018 zaplanowało kwotę niższą od ubiegłorocznej.

##### **2. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT):**

- w 2018 r. przyjęto wpływy w oparciu o wykonanie roku 2017,
- w latach 2019 - 2023 dochody oszacowano na podstawie średnich wpływów z 3 ostatnich lat, które kształtują się na jednakowym poziomie. Od roku 2019 przyjęto wzrost dochodów z tego tytułu, ponieważ wg ostatnich komunikatów GUS gospodarka zaczyna się rowizjać PKB

również rośnie. Być może poprawi to kondycję finansową zakładów funkcjonujących na naszej gminie.

### 3. Podatki i opłaty:

a) w 2018 roku dochody budżetowe z tytułu podatków i opłat zaplanowano na podstawie przewidywanego wykonania roku 2017. Zaplanowano minimalny wzrost podatków lokalnych, na podstawie projektów uchwał Rady Gminy, które zostaną w m-cu listopadzie uchwalone przez Radę Gminy. W związku ze wzrostem ceny drewna w stosunku do roku ubiegłego podatek leśny został zwiększony o kwotę wzrostu ceny drewna.

- w latach 2019 - 2023 założono wzrost z w/w tytułów o przewidywaną inflację, wynoszącą średnio 2,3%,

b) podatki gromadzone przez urzędy skarbowe - w 2018 r. to kwota wynikająca z przewidywanego wykonania roku 2017,

- w latach 2019 - 2023 założono również wzrost tych dochodów o przewidywaną inflację, wynoszącą średnio 2,3%,

c) opłaty lokalne, tzn. opłata targowa, skarbową, od posiadania psów i tzw. „opłata śmieciowa”:

- w 2018 r. - kwota wynika z projektów uchwał Rady Gminy określających stawki poszczególnych opłat,

- w latach 2019 - 2023 założono wzrost dochodów w wysokości 2,3% w stosunku do roku poprzedniego,

d) pozostałe opłaty o charakterze jednorazowym, m.in. za wydawanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych, grzywien i kar za korzystanie ze środowiska:

- w 2018 roku kwota wynika z wyliczeń dokonanych przez pracowników odpowiednich komórek organizacyjnych Urzędu Gminy, odpowiedzialnych za prowadzenie w/w spraw. I tak opłata za wydawanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych jest niższa od roku 2017 w związku ze zmniejszeniem się liczby punktów sprzedających napoje alkoholowe. Natomiast dochody z tytułu grzywien i kar za korzystanie ze środowiska przyjęto w wielkości przewidywanego wykonania roku 2017,.

- od 2019 r. do 2023 roku dochody te utrzymano są na poziomie 2018 roku.

### 4. Pozostałe bieżące dochody budżetowe:

- odsetki od środków na rachunkach bankowych i od zakładanych lokat w 2018 roku to kwota wynikająca z przewidywanego niższego oprocentowania w bankach środków na rachunkach bieżących budżetu gminy oraz niższego oprocentowania lokat w stosunku do lat ubiegłych.

- od 2019 r. do 2023 roku ustalono stałą coroczną kwotę odsetek w wysokości 15.000,00 zł. Jest to kwota realna do wykonania, biorąc pod uwagę przepływy pieniężne oraz przewidywane niższe oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

- dochody z tytułu najmu i dzierżawy w 2018 roku kwota wynika z obliczeń dokonanych na podstawie zawartych umów,

- w latach 2019 - 2023 założono wzrost dochodów w wysokości 1,0% w stosunku do roku poprzedniego,

5. Subwencję ogólną na 2018 rok przyjęto w wysokości wstępnie oszacowanej przez Ministerstwo Finansów,

- w latach 2019-2023 wpływy oszacowano z uwzględnieniem zwiększenia tej subwencji w związku z wprowadzoną od września 2017 roku reformą oświaty,

6. Dotacje na własne i zlecone zadania bieżące oraz środki na zadania bieżące:

- w 2018 roku przyjęto kwoty na podstawie wstępnej informacji o planowanych kwotach dotacji otrzymanej z Podkarpackiego Urzędu Wojewódzkiego oraz z Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Tarnobrzegu,

- w latach 2019 - 2023 r. założono wzrost dochodów z tytułu dotacji w wysokości średnio ok. 1,0% w stosunku do roku poprzedniego. Należy wspomnieć, że największą pozycję w dotacjach są dotacje na zadania zlecone związane z realizacją świadczenia wychowawczego i wypłat z funduszu alimentacyjnego.

7. Dotacje na realizację projektów z udziałem środków z Budżetu Unii Europejskiej.

- w 2018 roku przyjęto kwoty wynikające z podpisanych umów na realizację projektów:

a) Edukacja szansą na rozwój,

b) Budujemy i wzmacniamy rodzinę - Kompleksowy program wsparcia rodzin z terenu Gminy Niwiska,

## **II. Dochody majątkowe:**

W roku 2016 została podpisana umowa na dofinansowanie Projektu w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014 - 2020 na "Rozbudowę i przebudowę części budynku Szkoły Podstawowej w Przylęku pod salę gimnastyczną z zapleczem sanitarnym wraz z wyposażeniem klasopracowni", z której przyjęto dofinansowanie w wysokości 435.803,81 zł. W 2017 roku została podpisana umowa z Funduszem Rozwoju Kultury Fizycznej na dofinansowanie tegoż projektu w 2018 Gmina otrzyma na ten cel 165.800,00 zł.

26 września 2017 roku została podpisana umowa z Samorządem Województwa Podkarpackiego na realizację budowy kanalizacji sanitarnej Hucisko-Zapole-Trześń i Niwiska oraz budowa sieci wodociągowej w Niwiskach, na podstawie której przyjęto dotacje w wysokości 1.084.198,00 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku gminy przyjęto w wysokości 10.000,00 zł., które planuje się wykonać. W kolejnych latach zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwotach, które wynikają z planowanych sprzedaży mienia komunalnego.

## **II. Wydatki:**

### **Prognoza wydatków obejmuje ważniejsze poniższe tytuły:**

#### **Wydatki bieżące:**

1. Wydatki na wynagrodzenia osobowe wraz z pochodnymi:
  - w roku 2018 założono wzrost wydatków na ten cel o przewidywaną inflację w wysokości 2,3%,
  - w latach 2019 – 2023 założono wzrost wydatków średnio o 1,0% w stosunku do roku poprzedniego,
2. Wydatki na bieżące naprawy i remonty:
  - w 2018 rok przyjęto kwoty wynikające z planowanych do realizacji zadań,
  - od 2019 do 2023 roku wydatki te zaplanowano w wysokościach podwyższonych o przewidywaną inflację, tj. 2,3% w stosunku do lat ubiegłych,
3. Świadczenia na rzecz osób fizycznych:
  - w 2018 roku przyjęto kwoty wynikające z zawartych umów i wydanych decyzji, z zaplanowanych na ten cel wysokości dotacji otrzymanych na realizację zadań zleconych i dofinansowanie zadań własnych,
  - w latach 2019 - 2023 założono wzrost o 2,3% w stosunku do roku poprzedniego,
4. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy: dotyczą kwot ujętych w rozdziałach 75022 klasyfikacji budżetowej bez wynagrodzeń i pochodnych:
  - w 2018 r. przyjęto kwoty wynikające ze złożonych zapotrzebowań i przewidywanego wykonania roku 2017 oraz corocznego podwyższania diet radnym, co wynika z podjętej uchwały przez Radę Gminy,
  - w kolejnych latach tj. od 2018 do 2022 roku założono wzrost w stosunku do roku poprzedniego, ponieważ zgodnie z podjętą uchwałą diety Radnych Rady Gminy corocznie mają wzrastać o 4%,
5. Pozostałe wydatki bieżące (bez obsługi długu):
  - w 2018 roku przyjęto kwoty wynikające z zaplanowanych do realizacji zadań własnych i zleconych,
  - w 2019 -2023 roku założono wzrost o 2,3%,

6. Obsługa długu: zaplanowane wydatki na ten cel to kwoty szacunkowe, obliczone na podstawie podpisanych umów o kredytach i pożyczkach, które ustalono na poziomie 6%, zarówno w roku 2018 jak i latach kolejnych,

### **Wydatki majątkowe:**

1. Na lata 2018-2023 przyjęto wydatki z uwzględnieniem danych wynikających z materiałów planistycznych złożonych przez komórkę organizacyjną urzędu ds. inwestycji.
2. W roku 2018 zaplanowano wydatki majątkowe wynikające z podpisanej umowy z Marszałkiem Województwa Podkarpackiego na realizację projektu "Rozbudowa i przebudowa części budynku Szkoły Podstawowej w Przylęku pod salę gimnastyczną z zapleczem sanitarnym wraz z wyposażeniem klasopracowni."
3. Również zaplanowano inwestycje finansowane ze środków budżetu gminy, a niektóre finansowane z Funduszy Sołeckich.
4. Na budowę kanalizacji sanitarnej Hucisko-Zapole-Trześń i Niwiska oraz budowa sieci wodociągowej w Niwiskach przyjęto wydatki w wysokości 1.084.198,00 zł. wynikające z podpisanej umowy z Samorządem Województwa Podkarpackiego i środki budżetu gminy w kwocie 166.722,76 zł.

W kolejnych latach wysokość środków przeznaczonych na wydatki majątkowe jest uzależniona od kształtującej się nadwyżki operacyjnej netto budżetu, liczonej jako różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, pomniejszona o wydatki związane z obsługą długu i spłatą zadłużenia oraz z możliwością pozyskania środków z budżetu Unii Europejskiej lub z innych funduszy.

### **III. Wynik budżetu**

Zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych Rada Gminy nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Oznacza to, że część bieżąca budżetu musi być, co najmniej zrównoważona. Tymi zasadami kierowano się przy opracowywaniu budżetu i Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2018 rok.

W 2018 roku wynik finansowy budżetu gminy stanowiący różnicę między planowanymi dochodami, a planowanymi wydatkami jest liczbą ujemną, a więc wykazuje deficyt budżetu w wysokości **1.449.526,00 zł.**, który zostanie sfinansowany z zaciągniętego kredytu lub pożyczki. Planuje się również zaciągnąć kredyt lub pożyczkę w wysokości 1.320.356,26 zł. na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich kredytów i pożyczek. Ogółem zaplanowano zaciągnięcie kredytu lub pożyczki w wysokości 2.769.882,26 zł.

Począwszy od 2019 roku do 2023 roku prognozuje się, że wynik budżetu Gminy stanowić będzie nadwyżka budżetu, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W całym okresie prognozowania zostaje zachowana relacja wynikająca z art. 242, 243 i art.244 ustawy o finansach publicznych.

#### **IV. Przychody**

W roku 2018 Gmina zobowiązana jest na podstawie podpisanych w latach poprzednich umów kredytowych, dokonać spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 1.320.356,26 zł., a budżet roku 2018 zamyka się deficytem w wysokości 1.449.526,00 zł., dlatego też planuje się zaciągnąć kredyt lub pożyczkę w wysokości 2.769.882,26 zł. Dlatego przychody budżetu to kwota 2.769.882,26 zł. Kredyt lub pożyczkę planuje się zaciągnąć na lata 2018-2023.

#### **V. Rozchody**

Na 2018 rok zaplanowano kwotę rozchodów w wysokości **1.320.356,26 zł.** Są to spłaty rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych.

W kolejnych prognozowanych latach budżetowych uwzględniono spłaty kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych i w roku 2018. I tak :

- 2019 rok - 1.612.730,00 zł.,
- 2020 rok - 1.641.280,00 zł.,
- 2021 rok - 1.657.541,59 zł.,
- 2022 rok - 1.031.873,58 zł.,
- 2023 rok - 881.262,00 zł.

#### **VI. Stan zadłużenia**

Z prognozy wynika, że stan zadłużenia Gminy Niwiska na koniec 2019 roku, po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia kredytów lub pożyczek w 2018 roku oraz dokonanych spłat rat kredytowych wyniesie **6.824.687,17 zł.**, co stanowi 24,76% planowanych dochodów budżetu. W kolejnych latach (2019-2023) stan zadłużenia spada, ponieważ nie planuje się zaciągać nowych kredytów (pożyczek), jedynie planuje się spłacać, wcześniej zaciągnięte zobowiązania z planowanej nadwyżki budżetowej. Zadłużenie Gminy w rozbiciu na poszczególne lata przedstawia się następująco:

- 2019 rok - 5.211.957,17 zł.,
- 2020 rok - 3.570.677,17
- 2021 rok - 1.913.135,58 zł.,
- 2022 rok - 881.262,00 zł.

## **VII. Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia):**

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w art. 243 po raz pierwszy wprowadziła „indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia”. Jest on liczony indywidualnie, dla każdej jednostki samorządu terytorialnego odrębnie, na dany rok budżetowy. Stanowi on średnią z 3 ostatnich lat dla relacji: dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku, pomniejszone o wydatki bieżące. Relacja ta liczona jest do dochodów ogółem w każdym roku. Czasookres 3 poprzednich lat, uwzględniany podczas liczenia wskaźnika, pozwala zapobiec przypadkowym wahaniom związanym ze szczególnymi zdarzeniami w danym roku. Planując kwotę na obsługę długu w danym roku należy ją kontrolować, ponieważ nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia. Kontrolować należy również poziom wydatków bieżących, gdyż ich większy wzrost (bez dodatkowych dochodów bieżących) może skutkować uszczupleniem możliwości spłaty zobowiązań i utratą płynności finansowej gminy.

Zgodnie z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych do obliczenia indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu Gminy. Natomiast do obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych. W wieloletniej prognozie finansowej wyszczególnione zostały kwoty niezbędne do obliczenia indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia na 2018 rok.

Przy planowaniu zadłużenia Gminy w latach 2018-2023 zastosowano limity wynikające z art. 243 i 244 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Należy zwrócić również uwagę na to iż wszystkie wskaźniki wynikające z ustawy o finansach publicznych zostały zachowane, a przygotowana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Niwiska na lata 2018 - 2023 jest zgodna z projektem uchwały budżetowej na 2018 rok w zakresie wyniku budżetu, przychodów i rozchodów budżetu.