

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

W budżecie na 2014 rok 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, oszacowane wpływy z udziałów w podatku od osób 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, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi oraz wpływów z różnych dochodów.

1. Dochody bieżące

Niewielkie prognozowane wzrosty dochodów bieżących w latach 2014-2020 są spowodowane spowolnieniem gospodarczym zarówno w Polsce jak i na świecie. Dlatego też przyjęto, że będą one rosły, średnio między 1% w 2014 roku i około 2,5% w latach następnych. Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają: część oświatowa subwencji ogólnej, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2014 rok **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/10/2013 z dnia 10.10.2013r. W kolejnych latach 2015-2020 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2014 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju z 2013 roku.

Podatki i opłaty lokalne

Dochody z tytułu podatków i opłat oszacowano w oparciu o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB z uwzględnieniem uwarunkowań własnych Gminy. Na rok 2014 prognozuje się wzrost dochodów o 4,88% natomiast na lata 2015-2020 od 1,1% do 2,23%. Znacznie większy planowany wzrost w roku 2014 jest spowodowany wzięciem pod uwagę wpłaty ludności na budowę przyłączy kanalizacyjnych – zakończenie zadania nastąpi w 2014 roku.

Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości. W 2014 roku oraz z latami kolejnymi zakłada się kontynuowanie wzrostowego trendu wpływów z tego źródła. Dochody z podatku od nieruchomości zostały oszacowane w oparciu m.in. o założone w kolejnych latach wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB

oraz zostały skorygowane z uwzględnieniem uwarunkowań Gminy. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych do poziomu maksymalnie dopuszczalnego ogłoszonego przez Ministra Finansów, corocznego przyrostu podstawy opodatkowania (budynków mieszkalnych, budynków zw. z prowadzoną działalnością gospodarczą) oraz zwiększenie poziomu ściągłości należności podatkowych.

W 2014 roku opłaty lokalne w stosunku do roku poprzedniego wykazują znaczny wzrost między innymi z powodu wpływów z tzw. „opłaty śmieciowej”. W 2013 roku wpływy z tego tytułu na podstawie znowelizowanej ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach realizowane były tylko za 6 miesięcy. W latach 2015-2020 zakłada się wzrost tych dochodów o wskaźnik inflacji.

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Ministerstwo Finansów zaleca aby poziom dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków prognozować w oparciu o wybrane wielkości makroekonomiczne podawane przez Radę Ministrów, takich jak: PKB, ceny towarów i usług, przeciętne wynagrodzenie, dostosowując je do sytuacji w gminie. Wpływy z tytułu udziału z podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych przyjęto na rok 2014 w wysokości podanej przez Ministra Finansów. Na lata 2015-2020 wpływy zaplanowano w oparciu o przewidywane wykonanie za 2013 rok, następnie przeszacowano o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB. W prognozie założono niezmiennosc stawek podatkowych oraz wysokość udziału Gminy we wpływach.

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W ramach tej grupy zaplanowano następujące rodzaje dochodów:

- dotacje na zadania z zakresu administracji rządowej – na 2014 rok kwotę dotacji przyjęto zgodnie z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 25.10.2013r. Na lata następne wzrost dotacji został zaplanowany w wysokości ok.2% rocznie;
- dotacje na zadania własne – na 2014 rok przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 25.10.2013r. Na lata następne wzrost dotacji został zaplanowany w wysokości ok.2% rocznie;
- dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2014-2020 zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku,
- dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

Wpływy ze sprzedaży majątku

Wpływy ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce. Ma to przełożenie na wielkość dochodów z tego tytułu. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2014-2020 Gmina będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. W 2014 roku przyjęto wartość szacunkową nieruchomości przeznaczonych na sprzedaż. Na lata kolejne przyjęto wielkość sprzedaży majątku w oparciu o informację o planowanej sprzedaży działek w m. Kamyk. W związku z zainteresowaniem osób fizycznych nabywaniem działek pod budownictwo indywidualne założono, że sprzedaż działek będzie się odbywać w kolejnych latach.

Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje

W 2014 i 2015 roku środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych zaplanowano na podstawie planowanego naboru wniosków na PROW na lata 2007-2013.

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Wydatki budżetu w latach 2014-2020 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe.

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 2014 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 33.568.411,05 zł, w tym na bieżące 24.323.015,28 zł i majątkowe 9.245.395,77 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec III kwartału 2013 roku, na które założono wzrost o 1-2%.

Na wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy przewiduje się wzrost o 2% .

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy przyjęto na podstawie złożonych wniosków przez jednostkami organizacyjne i podmioty spoza sektora finansów publicznych.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji komunalnych. Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR6M powiększoną o marżę kredytową.

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w 2014 roku dokonano ograniczenia wydatków bieżących w stosunku do planu na 2013 rok o 1,2% tj. o ok 300 tys. zł. Począwszy od 2015 roku wydatki bieżące przeszacowano corocznie o bezpiecznie skorygowany poziom inflacji uwzględniając uwarunkowania własne Gminy.

Wydatki majątkowe

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w każdym roku zapisano łączne kwoty wydatków na wydatki majątkowe, zaprezentowano z nazwy przedsięwzięcia wieloletnie sięgające 2015 roku (załącznik nr 2).

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

Wielkość przychodów i rozchodów budżetu z uwzględnieniem długu Gminy Pionki przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	J.m.	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1	Dochody	zł	30.443.410,05	32.262.334,00	30.959.891,00	31.975.763,00	32.714.621,00	33.017.513,00	33.180.000,00
2	Wydatki	zł	33.568.411,05	28.832.343,00	29.529.391,00	30.630.263,00	31.631.621,00	31.804.513,00	32.530.000,00
3	Wynik budżetu	zł	-3.125.001,00	3.429.991,00	1.430.500,00	1.345.500,00	1.083.000,00	1.213.000,00	650.000,00
4	Przychody	zł	5.945.583,50	-	-	-	-	-	-
	Kredyty, pożyczki	zł	4.925.001,00	-	-	-	-	-	-
	Wolne środki	zł	1.020.582,50	-	-	-	-	-	-
5	Rozchody	zł	2.820.582,50	3.429.991,00	1.430.500,00	1.345.500,00	1.083.000,00	1.213.000,00	650.000,00
	Spłaty rat kapitałowych	zł	2.820.582,50	3.429.991,00	1.430.500,00	1.345.500,00	1.083.000,00	1.213.000,00	650.000,00

Jak wynika z powyższej tabeli w 2014 roku planuje się deficyt w wysokości 3.125.001,00 zł, natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2014 roku w kwocie 5.945.583,50zł zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek.

Przychody budżetu z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek stanowią kwotę 4.925.001,00 zł oraz wolnych środków w kwocie 1.020.582,50zł.

W 2014 roku planuje się zaciągnąć następujące pożyczki i kredyty:

1. Pożyczka 200.000,00 zł w WFOŚiGW na modernizację sieci wodociągowych w m. Żdźary i Kościuszków,
2. Kredyt 2.000.000,00 zł na budowę boiska wielofunkcyjnego w m. Suskowola,
3. Kredyt 500.000,00 zł na budowę kanalizacji w m. Adolfin,
4. Kredyt 300.000,00 zł na budowę kanalizacji Suskowola-Działki Suskowolskie,
5. Pożyczka 1.154.268,00 zł w BGK na budowę kanalizacji w m. Adolfin,
6. Pożyczka 770.733,00 zł w BGK na budowę kanalizacji Suskowola-Działki Suskowolskie.

W latach 2014-2020 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie będą miały przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń i gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku.

Wartość relacji obowiązująca od 2014 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art. 243
2014	%	9,70	14,03
2015	%	11,23	13,84
2016	%	5,14	13,96
2017	%	4,59	15,33
2018	%	3,57	16,16
2019	%	3,81	16,58
2020	%	2,00	16,10

W latach 2014-2010 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/w przepisie.

W latach 2015-2020 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia w poszczególnych latach uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2014 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 4.540.380,05zł, w tym na wydatki bieżące 493.003,28zł a na wydatki majątkowe 4.047.376,77zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji w całym okresie trwania zadania. Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich uwzględniono również zadania, które rozpoczęły się w 2012 roku – do końca okresu realizacji zadania.

W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2014-2020 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych finansowanych ze środków własnych jak i środków UE.