

# OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY IŁŻA NA LATA 2012 -2018

## I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2012-2018

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2011 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. Realny wzrost PKB na rok 2012 przewiduje się na poziomie 4 %. Inflację w tym okresie przewiduje się na poziomie 2,5%. Wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej przyjęto na poziomie 2,9 %, w tym wynagrodzeń dla nauczycieli o 3,8 %. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług planuje się na poziomie 2,8 %.

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, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowanie ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku , 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 trzech latach . Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

L.P.	Treść	J.m.	2008 r	2009 r	2010 r	2011 r	
						Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
1.	Dochody ogółem, z tego :	zł	32 136 908,48	32 668 962,00	35 758 350,77	26 924 269,69	35 899 026,00
		%	x	101,7	109,5	x	100,4
1.1	Bieżące, z tego :	zł	29 602 597,06	31 444 995,19	32 912 990,72	25 484 129,03	33 978 838,80
		%	x	106,2	104,7	x	103,2
1.1.1.	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	4 201 500,00	3 486 941,00	3 774 579,00	2 820 945,00	4 065 218,00
		%	x	83,0	108,2	x	107,7
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	96 874,06	71 001,93	80 800,31	51 324,97	58 433,36
		%	x	73,3	113,8	x	72,3
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne, z tego :	zł	4 584 155,88	4 802 690,39	4 878 661,70	3 575 256,40	5 224 171,00
		%	x	104,8	101,6	x	107,1
	-Podatek od Nieruchomości	zł	2 350 921,61	2 701 931,27	2 421 445,33	2 202 335,60	2 936 447,47
		%	x	114,9	89,6	x	121,3
	- Podatek od środków transportowych	zł	173 389,20	203 492,60	210 438,78	120 503,20	160 671,00
		%	x	117,4	103,4	x	76,4
	- Pozostałe podatki i opłaty	zł	2 059 845,07	1 897 266,52	2 246 777,59	1 252 417,60	2 127 052,53
		%	x	92,1	118,4	x	94,7
1.1.4	Subwencja ogólna	zł	13 776 262,00	15 816 041,00	15 962 149,00	12 796 410	15 914 219,00
		%	x	114,8	100,9	x	99,7
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	4 546 189,65	4 670 727,75	5 218 532,05	3 868 974,38	5 158 632,60
		%	x	102,7	111,7	x	98,9
1.1.6	Dotacje celowe na zadania Własne	zł	858 894,13	722 583,61	873 117,20	530 358,00	707 144,00
		%	x	84,1	120,8	x	81,0
1.1.7	Pozostałe dochody Bieżące	zł	1 538 721,34	1 875 009,51	2 125 151,46	1 840 860,28	2 851 020,84
		%	x	121,9	113,3	x	134,2
1.2	Dochody majątkowe	zł	2 534 311,42	1 223 966,81	2 845 359,35	1 440 140,66	1 920 187,20
		%	x	48,3	232,5	x	67,5

Jak wynika z przedstawionych danych dochody w latach rosły następująco 1,7% , 9,5 % i 0,4 % w 2011 r.

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 i prawnych, dotacje celowe , a także podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem

na podatek od nieruchomości.

Planowaną na 2012 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/12/2011 z dnia 7 października 2011r. .W kolejnych latach poziom subwencji powinien zabezpieczyć, również wzrost liczby zadań, w związku z objęciem dzieci sześcioletnich obowiązkiem szkolnym.

W roku 2013 przyjmując za podstawę przewidywane wykonanie 2011 r. oraz kwotę subwencji na rok 2012 wzrost subwencji założono o 2,5 %, podobnie w latach następnych

Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Subwencja ogólna	zł	16 458 691	16 870 150	17 291 912	17 724 210	18 167 315	18 585 163	19 012 620
	%	103,4	102,5	102,5	102,5	102,5	102,3	102,3

**Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych** na rok 2012 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem ST3/4820/12/2011 z dnia 7 października 2011r. w kwocie 4 864 756 zł /udziały w PIT/ oraz 60 000 zł udziały w CIT  
W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o prognozę wybranych wielkości makroekonomicznych, dostosowując je do sytuacji w Gminie.

Założono że wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych, przyjmując za podstawę przewidywane wykonanie będą wzrastały o ok. 9 %, natomiast z podatku dochodowego od osób prawnych o ok. 13%

Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	4 864 756	5 500 000	6 050 000	6 600 000	7 000 000	7 400 000	7 700 000
	%	119,7	113,1	110,0	109,1	106,1	105,7	104,1
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	60 000	68 400	76 200	86 100	99 015	113 800	130 700
	%	102,7	114,0	111,4	113,0	115,0	114,9	114,9

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 z dnia 24.10.2011 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości o 2 % biorąc za podstawę plan na 2012 r.

**Dotacje na zadania własne** na rok 2012 w kwocie 502 300 zł ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego pismem z dnia 24.10.2011 r. . Na rok 2013 dotacje na zadania własne planuje się w wysokości 502 300 zł tj. na poziomie 2012 roku, w następnych latach dotacji na zadania własne nie planuje się

Bazę wyjściową do ustalenia wpływów z **podatków i opłat lokalnych** są wpływy z podatków w latach poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2008-2011 wyraźnie utrzymuje się tendencja wzrostowa tych wpływów. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości .

Przewiduje się podwyższenie stawek podatku od nieruchomości w roku 2012 o 5 % , a w kolejnych latach z wym tytułów będą wzrastać o wskaźnik inflacji 2,5% oraz 2,3 % w latach kolejnych.

Wzrost podatku od środków transportowych w 2012 r planuje się o 2,8 % , w kolejnych latach o 2,5 % , kładąc duży nacisk na wegzekwowanie zaległości z lat ubiegłych.

Wpływy z podatku rolnego i leśnego założono na stałym poziomie.

Zakładane wpływy z tego tytułu w 2012 roku stanowią kwotę 1 636 000 zł

Ogółem wpływy z podatków i opłat lokalnych w latach 2012- 2018 przewiduje się w następującej wysokości :

Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Podatki i opłaty lokalne, z tego:	zł	5 675 200	5 817 080	5 950 000	6 087 740	6 200 000	6 324 000	6 440 000
	%	108,6	102,5	102,3	102,3	101,9	102,0	101,8
- Podatek od Nieruchomości	zł	3 150 000	3 228 750	3 325 612	3 408 750	3 511 015	3 598 790	3 681 562
	%	107,2	102,5	103,0	102,5	103,0	102,5	103,0
- Podatek od środków transportowych	zł	172 000	176 300	181 500	187 040	191 712	196 505	201 410
	%	107,1	102,5	103,0	103,0	102,5	102,5	102,5
- Pozostałe podatki i opłaty	zł	2 353 200	2 412 030	2 442 888	2 491 950	2 497 273	2 528 705	2 557 028
	%	110,6	102,0	101,3	102,0	100,2	101,3	101,1

W roku 2012 **dochody majątkowe** zaplanowano ze sprzedaży nieruchomości , z najmu oraz dzierżawy majątku . Planuje się również do pozyskania dotację z Unii Europejskiej na zadania zrealizowane przez Gminę Iłża w 2011 roku w wysokości 199 500 zł oraz dotacje z Unii Europejskiej na zadanie – Wykluczenie cyfrowe- realizowane w 2012 roku w wysokości 1 229 780 zł

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2012-2018 zakłada dochody w następującej wysokości :

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1.	Dochody ogółem, z tego:	zł	35 873 353	36 560 600	37 474 615	38 471 700	39 530 000	40 700 00	41 900 000
		%	99,9	101,9	102,5	102,7	102,7	103,0	103,0
1.1	Dochody bieżące, z tego:	zł	33 955 073	36 060 600	36 974 615	37 971 700	39 030 000	40 200 000	41 400 000
		%	99,9	106,2	102,5	102,7	102,8	103,0	103,0
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	4 864 756	5 500 000	6 050 000	6 600 000	7 000 000	7 400 000	7 700 000
		%	119,7	113,1	110,0	109,1	106,1	105,7	104,1
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	60 000	68 400	76 200	86 100	99 015	113 800	130 700
		%	102,7	114,0	111,4	113,0	114,6	114,9	114,9
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne	zł	5 675 200	5 817 080	5 950 000	6 087 740	6 200 000	6 324 000	6 440 000
		%	108,6	102,5	102,3	102,3	101,9	102,0	101,8
1.1.4	Subwencja	zł	16 458 691	16 870 150	17 291 912	17 724 210	18 167 315	18 585 163	19 012 620
		%	103,4	102,5	102,5	102,5	102,5	102,3	102,3
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	4 741 606	4 850 000	4 900 000	5 000 000	5 000 000	5 200 000	5 200 000
		%	91,9	102,3	101,0	102,0	100,0	104,0	100,0
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	502 300	502 300					
		%	71,0	100,0					
1.1.7	Pozostałe dochody bieżące	zł	1 652 520	2 452 670	2 706 503	2 473 650	2 563 670	2 577 037	2 916 680
		%	58,2	148,4	110,4	91,4	103,6	100,6	113,2
1.2	Dochody majątkowe	zł	1 918 280	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
		%	99,8	26,1	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

### III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2011 r, które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2011 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane Wykonanie
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	25 857 173,99	36 480 000
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	23 566 650,62	28 365 200
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	12 156 051,29	15 210 000
	Dotacje	zł	1 624 172,00	2 470 204
	Obsługa długu	zł	161 140,14	220 000
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	9 625 287,19	10 464 996
2.	Wydatki majątkowe	zł	2 290 523 37	8 114 800

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 2012 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 36 014 35 zł , w tym na bieżące 30 481 147 zł i majątkowe 5 533 206 zł.

**Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2011 r. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń dla nauczycieli założono wzrost o 3,8% %, dla pracowników Urzędu o 3,8 %.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się wzrost o 4,3 % .

**Zakup towarów i usług ( gaz, centralne ogrzewanie, energie elektryczna, woda i kanalizacja)** na poziomie przewidywanego wykonania za 2011 r z uwzględnieniem 2,8% wzrostu cen oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

W kolejnych latach wydatki z wym tytułów planuje się o wzrost przewidziany w prognozie

makroekonomicznej budżetu państwa o 2,5 %.

**Kwoty dotacji udzielonych z budżetu** przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego,

**Wydatki na obsługę długu** zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów.

W obliczeniach odsetek kredytowych do zapłacenia przyjęto stałą stawkę WIBOR dla terminu trzymiesięcznego

**Wydatki majątkowe** planuje się przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych zgodnie z załącznikiem inwestycyjnym.

Wydatki na utrzymanie mienia planuje się w wysokości 448 000 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2012-2018 przewiduje się w następującej wysokości :

L.P.	Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1.	Wydatki ogółem , z tego :	zł	36 014 353	35 472 600	36 436 615	37 565 700	38 705 312	39 538 320	41 460 000
		%	98,7	98,5	102,7	103,1	103,0	102,2	104,9
1.	Wydatki bieżące, w tym :	zł	30 481 147	31 317 300	32 100 615	32 840 000	33 690 300	34 805 000	36 270 000
		%	107,7	102,5	102,5	102,3	102,6	103,3	104,2
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	15 913 636	16 500 000	16 912 500	17 330 000	17 760 000	18 200 000	18 670 000
		%	92,5	103,7	102,5	102,5	102,5	102,6	102,5
	Dotacje	zł	2 248 000	2 310 940	2 400 000	2 440 000	2 550 000	2 670 000	2 790 000
	Obsługa długu	zł	300 000	320 000	300 000	280 000	250 000	200 000	150 000
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	12 019 511	12 186 360	12 488 115	12 790 000	13 130 300	13 735 000	14 660 000
2.	Wydatki majątkowe	zł	5 533 206	4 155 300	4 336 000	4 725 700	5 015 012	4 733 320	5 190 000

#### IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

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

L.P.	Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1.	Dochody	zł	35 873 353	36 560 600	37 474 615	38 471 700	39 530 000	40 700 000	41 900 000
2.	Wydatki	zł	36 014 353	35 472 600	36 436 615	37 565 700	38 705 312	39 538 320	41 460 000
3	Wynik budżetu	zł	- 141 000	+1 088 000	+ 1 038 000	+ 906 000	+ 824 688	+ 1 161 680	+ 440 000
4	Przychody	zł	1 360 000	-	-	-	-	-	-
	Kredyty	zł	1 360 000						
	Pożyczki	zł							
	Wolne środki	zł							
	Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	zł							
5	Rozchody	zł	1 219 000	1 088 000	1 038 000	906 000	824 688	1 161 680	440 000
	Kredyty	zł	935 800	958 000	758 000	350 000	250 000	500 000	440 000
	pożyczki	zł	283 200	110 000	280 000	556 000	574 688	661 680	-

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2012 planuje się deficyt w wysokości 141 000 zł , natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2012 r wyniosą 1 360 000 zł i pochodzić będą z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 1 360 000 zł .

Rozchody budżetu w roku 2012 wyniosą 1 219 00 zł i dotyczyć będą częściowej spłaty dwóch kredytów bankowych i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych . Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramów do zawartych umów kredytów i pożyczek z WFOŚiGW w Warszawie.

W 2012 roku przewiduje się umorzenie pożyczki z WFOŚiGW w Warszawie w wysokości 142 800 zł

W roku 2013 rozchody budżetu wyniosą 1 088 000 zł

W roku 2014 rozchody budżetu wyniosą 1 038 000 zł

W roku 2015 rozchody budżetu wyniosą 906 000 zł przewidywane umorzenie pożyczki 75 000 zł

W roku 2016 rozchody budżetu wyniosą 824 688 zł, przewidywane umorzenie pożyczki 226 014 zł

W roku 2017 rozchody budżetu wyniosą 1 161 680 zł, przewidywane umorzenie pożyczki 138 300 zł

W roku 2018 rozchody budżetu wyniosą 440 000 zł, przewidywane umorzenie pożyczki 521 700 zł

## V. PROGNOZA DŁUGU.

Prognoza opiera się na danych dotyczących faktycznego stanu zadłużenia na dzień 30.09.2011 r, które wynosi 4 022 151,65 zł. Natomiast na koniec 2011 r roku poziom zadłużenia Gminy wg tytułów dłużnych przewiduje się w wysokości 6 421 182 zł i stanowi 17,9 % wykonanych dochodów. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Wskaźnik obciążenia budżetu roku 2011 spłatami zadłużenia wynosi 4,19 %.

W roku 2012 planuje się zaciągnięcie pożyczki, kredyt w wysokości 1 360 000 zł

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.	Prognozowany poziom zadłużenia	Planowany wskaźnik obciążenia budżetu Gminy spłatami zadłużenia
2012	%	17,89	4,23
2013	%	14,58	3,85

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	%	3,57	12,08
2015	%	3,08	13,25
2016	%	2,72	14,44
2017	%	3,35	14,58
2018	%	1,41	14,63

i kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym przepisie.

W latach 2013-2018 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 I MAJĄTKOWE.

WPF w załączniku nr 2 do uchwały zakłada realizację przedsięwzięcia pn.” Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu w gminie Iłża” w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka Partnerstwo dla społeczeństwa informacyjnego.

Okres realizacji projektu obejmuje lata 2012-2015 , łączne nakłady finansowe 1899 800 zł - dofinansowanie z UE -1 444 490 zł , środki własne – 455 310 zł