**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Belsk Duży na lata 2022-2029**

**I. Główne założenia przyjęte do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje lata 2022-2029 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych zobowiązań.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2019-2020 oraz plan budżetu na rok 2021 wg stanu na 30 września 2021 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2021 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2022 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwał Rady Gminy, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

**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.

W budżecie na 2022 rok 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 oraz planowane 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, szacunkowo kwoty dochodów własnych z opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomościami oraz wpływów z różnych dochodów.

**1. Dochody bieżące**

W roku 2022 dochody bieżące gminy w stosunku do roku ubiegłego spadły o 11,7 %. Przyczyną tak dużego spadku dochodów bieżących w 2022 r. jest rezygnacja rządu z obsługi wypłaty świadczeń „500+” przez gminy i przeniesienie zadania do placówek ZUS. Gmina będzie wypłacać świadczenie wychowawcze do 31 maja 2022 r. Udział wielkości spadku dochodów z „500+” do dochodów bieżących ogółem wynosi 16,3 %. Natomiast realny wzrost pozostałych dochodów bieżących wynosi 2,9 %.

Projekt udziału gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zakłada spadek dochodów w stosunku do roku poprzedniego o 6,8 % tj. o 316.396 zł. Natomiast udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych wyliczone przez Ministra Finansów wg wskaźnika udziału dochodów z pdop gminy w ogólnej kwocie tych dochodów wszystkich gmin jako średnia arytmetyczna z 3 lat (2020,2019,2018) wynoszą kwotę 1.078.076 zł.

W 2023 roku przyjęto wzrost dochodów bieżących w kwocie 5,9 %, przy założeniu, że gmina uzyska zwrot podatku Vat od inwestycji prowadzonych w 2022 r. Założono, że od 2023 do 2029 roku dochody bieżące będą rosły o 1,4 %.

Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących 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 fizycznych i prawnych.

**Subwencja ogólna**

Planowaną na 2022 r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.31.2021. W kolejnych latach 2023-2029 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2022 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju z 2022 roku.

**Podatki i opłaty lokalne**

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich. W latach historycznych dynamika dochodów tej grupy była zmienna, co wynikało ze zmiennej bazy objętej opodatkowaniem. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości. W 2022 roku planuje się wzrost tego podatku o 10,5 %, natomiast w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Wzrost podatku od nieruchomości w 2022 r. wynika z podwyżki stawek podatku o około 3,8 % , pozyskaniu nowych podatników tego podatku oraz urealnieniu dochodów biorąc pod uwagę dane historyczne. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów z podatków, będący pochodną planowanego całorocznego wzrostu stawek podatkowych uchwalanych przez Radę Gminy. Przy tym założeniu łączna Dynamika planowanych wpływów z tytułu podatku od nieruchomości kształtuje się w sposób następujący:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **Dynamika w latach (%)** | | | | | | | |
|  |  | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** |
| **1. podatek od nieruchomości** | **3,1** | **2,5** | **0,9** | **0,4** | **1,7** | **0,0** | **0,9** |

**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. Wpływy z tytułu udziału z podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto na rok 2022 w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem z dnia 14.10.2021 r. w kwocie 4.358.554 zł, tj. spadek dochodów o 6,8 % w stosunku do wpływów z 2021 r. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu średnio o 0,6 %.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane nie jak latach poprzednich w oparciu o przewidywane wykonanie tylko zgodnie z pismem Ministra Finansów z dnia 14.10.2021 r. w kwocie 1.078.076 zł. W latach następnych prognozuje się średnio wzrost dochodów z tego tytułu o 0,7 %.

Dynamika planowanych wpływów z udziałów w podatku od osób fizycznych i prawnych przedstawia się następująco:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **Dynamika w latach (%)** | | | | | | |
| 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
| **Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych** | **3,6** | **-1,9** | **0,4** | **0,3** | **0,5** | **0,6** | **0,6** |
| **Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych** | **10,6** | **-8,0** | **0,4** | **0,0** | **0,5** | **0,6** | **0,6** |

**Dochody z tytułu dotacji i środków na cele bieżące**

Na 2022 rok kwotę **dotacji celowych** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 25.10.2021 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości średniej 1,5 %. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2022 roku.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **Dynamika w latach (%)** | | | | | | |
|  | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** |
| **Dotacje celowe i środki na cele bieżące** | **4,2** | **1,4** | **1,0** | **1,0** | **1,0** | **1,0** | **0,7** |

**2. Dochody majątkowe**

W ramach tej grupy dochodów w roku 2022 zaplanowano środki z tytułu dotacji celowej na pomoc finansową udzieloną przez Samorząd Województwa Mazowieckiego ze środków EFR na rzecz ROW w ramach PROW na lata 2014-2020 zgodnie z umową w kwocie 1.216.663 zł na przedsięwzięcie pn. Przebudowa budynku stacji uzdatniania wody w miejscowości Łęczeszyce”.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wpływów dochodów na lata 2023-2029 średni wzrost dochodów ogółem wynosi 0,84 %. Tabela przedstawia się następująco:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie** | **J.m.** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** |
| **1.** | **Dochody ogółem,**  **z tego:** | **%** | **2,0** | **0,5** | **0,4** | **0,5** | **1,0** | **0,8** | **0,7** |
| **1.1** | **Dochody bieżące** | **%** | **5,9** | **0,5** | **0,4** | **0,5** | **1,0** | **0,8** | **0,7** |

**III. Prognozowane wydatki**

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). W związku z powyższym w latach 2022-2029 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne. Wzrost cen związanych z inflacją powoduje stały wzrost wydatków bieżących na utrzymanie majątku gminy i jej funkcjonowanie, co powoduje, że wypracowanie nadwyżki staje się nierealne, a planowanie zadań inwestycyjnych coraz bardziej niemożliwe.

Na 2022 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 36.361.106 zł, w tym bieżące 32.023.088 zł i majątkowe 4.338.018 zł.

**Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2021 r. W 2022 r. zaplanowano średnioroczny wzrost wynagrodzenia zasadniczego obsługi szkół i innych jednostek do wysokości najniższego wynagrodzenia tj. z 2.800 zł (2021 r.) do 3.010 zł (2022 r.), co daje wzrost o 7,5 %. Dla pozostałych pracowników obsługi przewidziano podwyżki wynagrodzenia do 5 %. Wynagrodzenie nauczycieli pozostawiono na poziomie podwyżek z września 2021 roku. Pozostałym pracownikom przewidziano wzrost wynagrodzenia do 5 %.

**Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja)** na poziomieprzewidywanego wykonania za 2021 rok. Na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

W kolejnych latach wydatki bieżące z w/w tytułów planuje się o wzrost średnioroczny o 1,5 %.

**Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy w 2022** przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego, jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy.

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

**Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym w latach 2022-2029.

W roku 2022 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 4.338.018 zł. Głównym źródłem finansowania inwestycji jest dotacja z Samorządu Województwa Mazowieckiego z udziałem środków Unii Europejskiej, środki własne oraz nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych.

Wydatki inwestycyjne mają charakter dokumentu kroczącego aktualizowanego co roku. Aktualizacja będzie dokonywana corocznie przez weryfikację zakresów rzeczowych zadań inwestycyjnych i wynikających z tego kosztów, wprowadzanie nowych zadań oraz eliminowanie zadań od realizacji, których się odstąpi. Nowowprowadzane zadania będą umieszczane w planie zgodnie ze strategią rozwoju gminy Belsk Duży. Aktualizacja będzie przeprowadzana co najmniej raz w roku w trakcie przygotowywania projektu budżetu na kolejny rok budżetowy. Inne zmiany będą wprowadzane w miarę potrzeb realizacji poszczególnych zadań.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wydatków na lata 2023-2029 przedstawia się następująco:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Treść** | **J.m.** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** |
| **Wydatki ogółem, z tego:** | | **%** | **~~-~~6,9** | **0,5** | **0,1** | **0,9** | **1,2** | **0,8** | **0,7** |
|  | **Wydatki bieżące,**  **w tym:** | **%** | **3,0** | **2,0** | **1,2** | **1,0** | **1,0** | **1,3** | **0,7** |
| **1.** | **Wynagrodzenia**  **i pochodne** | **%** | **0,0** | **1,0** | **0,6** | **0,5** | **0,4** | **0,4** | **0,2** |
| **2.** | **Wydatki majątkowe** | **%** | -76,6 | **-47,9** | **-50,0** | **-51,9** | **-43,8** | **0,0** | **0,0** |

**IV. Prognozowane przychody i rozchody budżetu**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Treść** | **J.m.** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** |
| **1.** | **Dochody** | **zł** | **33.690.626** | **34.407.973** | **34.580.012** | **34.718.332** |
| **2.** | **Wydatki** | **zł** | 36.361.106 | **34.002.173** | **34.174.212** | **34.312.532** |
| **3.** | **Wynik budżetu** | **zł** | -2.670.480 | **405.800** | **405.800** | **405.800** |
| **4.** | **Przychody** | **zł** | 3.343.522,30 | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| **5.** | **Rozchody** | **zł** | **673.042** | **405.800** | **405.800** | **405.800** |
|  | **Kredyty i pożyczki** | **zł** | **0,00** | **0,00** | **0,0** | **0,00** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.p** | **Treść** | **J.m.** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** |
| **1.** | **Dochody** | **zł** | **34.891.923** | **35.240.842** | **35.522.768** | **35.771.427** |
| **2.** | **Wydatki** | **zł** | **34.515.252** | **34.915.042** | **35.196.968** | **35.445.627** |
| **3.** | **Wynik budżetu** | **zł** | **376.671** | **325.800** | **325.800** | **325.800** |
| **4.** | **Przychody** | **zł** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |
| **5.** | **Rozchody** | **zł** | **376.671** | **325.800** | **325.800** | **325.800** |
|  | **Kredyty i pożyczki** | **zł** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** |

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2022 planuje się deficyt budżetowy w kwocie 2.670.480 zł który zostanie pokryty z wolnych środków z lat ubiegłych w kwocie 236.976,12 zł oraz przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 2.185.927 zł, nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie 247.576,88 zł. W roku 2023 oraz w kolejnych latach planuje się nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

**V. Prognoza długu**

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego w 2022 roku zastosowanie będą miały przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z nimi Gmina spełnia relacje i dopuszczalne limity zadłużenia, co przedstawiono w załączniku WPF.

W planowanym poziomie zadłużenia na koniec kolejnych lat 2022-2029 uwzględniono spłaty rat kredytów i pożyczek wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych i pożyczkowych.

Zadłużenie gminy na koniec 2022 roku wyniesie 2.571.471 zł.

**VI. Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe**

W 2022 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 4.098.018 zł, w tym na przedsięwzięcia majątkowe kwotę 4.098.018 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.

**W wykazie przedsięwzięć uwzględniono następujące zadania:**

1. **Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe,**

**a) wydatki majątkowe:**

- wydatki na zadania realizowane z udziałem środków , o których mowa w art.5 ust 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych oraz wydatki na pozostałe zadania

-„Przebudowa budynku stacji uzdatniania wody w miejscowości Łęczeszyce” . Przedsięwzięcie planowane do rozpoczęcia w 2021 roku. Łączne nakłady finansowe zaprojektowano na kwotę 2.764.744 zł. Limit wydatków na 2022 rok określono w kwocie 2.212.091 zł, a limit zobowiązań na kwotę 2.212.091 zł. (Środki własne gminy wynoszą 695.428 zł, środki zewnętrzne z Samorządu Województwa Mazowieckiego w ramach PROW 2014-2020 kwotę 1.216.663 zł, środki na wsparcie finansowe inwestycji gminnych w zakresie wodociągów i zaopatrzenia w wodę otrzymanych w 2021 r. jako subwencja uzupełniająca w kwocie 300.000 zł/.

- „Budowa kanalizacji sanitarnej od miejscowości (Belsk Duzy (osiedle PGR) do wsi Rębowola, Skowronki”. Zadanie do realizacji w latach 2019-2022, / środki na wsparcie finansowe inwestycji gminnych w zakresie kanalizacji otrzymane w 2021 r. jako subwencja uzupełniająca w kwocie 1.885.927 zł/.