

**R A D A G M I N Y**  
**P A C Y N A**

**Objaśnienia**  
**do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pacyna**  
**w latach 2019-2025**

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem zapewniającym długookresową perspektywę prowadzenia gospodarki finansowej Gminy.

Art. 242 ustawy o finansach publicznych nakazuje konieczność zrównoważenia budżetu w zakresie wydatków bieżących. Wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż wykonane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Konieczność zrównoważenia części bieżącej budżetu wynika również z postanowień art. 243 ustawy o finansach publicznych. Unormowania z art. 243 powodują, że zaplanowanie jakichkolwiek spłat zobowiązań tytułem kredytów i pożyczek w uchwalanym roku budżetowym i latach objętych WPF wymagają posiadania średniej arytmetycznej relacji z lat poprzednich o charakterze dodatnim, a ponadto wyższym, niż relacja spłat zobowiązań do dochodów ogółem.

Pożądanym, więc jest uchwalanie i wykonywanie budżetów wykazujących nadwyżki w części bieżącej w celu wypracowania właściwej średniej na lata, w których występują zobowiązania tytułem długu Gminy. Zakres kształtowania się poziomu zdolności kredytowej Gminy na rok 2019 wyznacza informacja o

kształtowaniu się relacji z art. 243 wykonanych budżetów w trzech latach poprzedzających uchwalany rok budżetowy.

Wskaźniki poziomu zdolności kredytowej Gminy Pacyna za lata 2016 – 2018 na potrzeby uchwały budżetowej na 2019 rok ilustruje poniższa tabela:

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2016 r.</b>	<b>2017 r.</b>	<b>2018 r. przew. wyk.</b>
a	dochody bieżące	12.008.785,59	12.941.470,63	13.236.970,67
b	sprzedaż majątku	2.220,90	2.611,00	30.000,00
c	wydatki bieżące	11.212.296,62	11.702.296,83	12.581.177,57
d	dochody ogółem	12.220.131,00	13.230.446,65	13.453.788,67
e	(dochody bieżące + sprzedaż majątku – wydatki bieżące) / dochody ogółem	6,54	9,39	5,10

Widać z powyższej tabeli, że wskaźnik wyznaczający naszą zdolność spłaty zadłużenia w 2019 roku wynosi 7,01 %, natomiast planowana relacja łącznej kwoty spłaty zobowiązań w 2019 roku do dochodów ogółem wynosi 4,39%.

Wskaźnik wyznaczony relacją: dochody bieżące + dochody ze sprzedaży majątku – wydatki bieżące do dochodów ogółem począwszy od roku 2019 do ostatniego roku objętego prognozą kształtował się następująco:

w 2019 r. wynosi 7,47%

w 2020 r. wynosi 10,46%

w 2021 r. wynosi 9,85%

w 2022 r. wynosi 8,03%

w 2023 r. wynosi 8,99%

w 2024 r. wynosi 10,14%

w 2025 r. wynosi 10,21%

Tym samym maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat zobowiązań w okresie prognozy będzie wynosił:

w 2019 r. – 7,01%

w 2020 r. – 7,32%

w 2021 r. - 7,68%

w 2022 r. – 9,26%

w 2023 r. – 9,45%

w 2024 r. – 8,96%

w 2025 r. – 9,05%

Kolumna 9.1 załącznika nr 1 do WPF określa wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań w poszczególnych latach i tak:

w 2019 r. – 4,39%

w 2020 r. – 4,23%

w 2021 r. - 4,13%

w 2022 r. – 2,48%

w 2023 r. – 3,13%

w 2024 r. – 3,79%

w 2025 r. – 3,66%

Zestawienie powyższe ilustruje, że w latach objętych spłatą długu należy zachować ostrożność i racjonalną gospodarkę, gdyż wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań do wskaźnika dopuszczalnego wskazuje różnicę, którą można naruszyć przy nadmiernym wykonaniu wydatków w relacji do dochodów.

Wypełniając zapisy ustawy o finansach publicznych oprócz informacji wartościowych wykazanych w załączniku nr 1 do uchwały należy przedstawić objaśnienia przyjętych wartości.

Wykonanie roku 2016 i 2017 ujęto w kwotach według sprawozdań rocznych za te lata. Przy obliczaniu relacji dla 2018 roku (tj. roku poprzedzającego rok budżetowy uchwalany przyjęto jako wykonanie 2018 roku planowane wartości zarówno dochodów jak i wydatków po zmianach na dzień 5 listopada 2018 roku

według Uchwały nr XXVIII/161/2018 Rady Gminy Pacyna zmieniającej Uchwałę Budżetową nr XXIII/131/2017 z dnia 29 grudnia 2017 roku. Przyjmuje się bowiem, że wartości te będą wykonane.

Okres objęty wieloletnią prognozą obejmuje lata 2019 – 2025, gdyż w tym czasie planuje się spłaty istniejących zobowiązań tytułem kredytów długoterminowych.

Głównym wyznacznikiem sytuacji finansowej Gminy w okresie prognozowania budżetu jest relacja dochodów i wydatków, ponieważ prognozy związane z rozchodami, tytułem długu są znane. Nie planuje się zaciągania kolejnych kredytów w 2019 roku.

W sytuacji naszej Gminy, gdy znany jest stan zadłużenia, a okres jego spłat kończy się w 2025 roku należy stosować politykę zwiększania kwoty dochodów, a z drugiej strony szukać oszczędności w wydatkach, aby wypracować dobry wskaźnik poziomu zdolności kredytowej.

W prognozie na 2019 rok kwoty planowane są zgodne z projektem uchwały budżetowej na ten rok we wszystkich pozycjach prognozy.

Dochody roku 2019 oszacowano w oparciu o następujące informacje:

- pismo Ministra Finansów z 12 października 2018 roku nr ST3.4750.41.2018 o wysokości w 2019 roku subwencji ogólnej, udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych,
- pismo nr FIN-I.3111.24.23.2018 z Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w Warszawie z dnia 23 października 2018 roku i Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Płocku nr DPŁ.3112-15/18 z dnia 27 września 2018 roku o wysokościach w 2019 roku dotacji na zadania zlecone i własne Gminy,
- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 19 października 2018 roku w sprawie: średniej ceny sprzedaży drewna za pierwsze trzy kwartały 2018 roku,

- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z dnia 18 października 2018 roku w sprawie: średniej cenie skupu żyta za okres 11 kwartałów będącej podstawą do ustalenia podatku rolnego na rok podatkowy 2019,
- obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 25 lipca 2018 roku w sprawie: górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych na 2019 rok oraz obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2018 roku w sprawie stawek podatku od środków transportowych obowiązujących w 2019 roku.

W roku 2019 nie planuje się generalnie zmian stawek podatków lokalnych, więc dochód z tych źródeł pozostawiono na poziomie przewidywanego wykonania w 2018 roku. Nie ulegają wzrostowi opłaty za sprzedaż wody i pobór ścieków oraz stawki za wynajem lokali. Przewidywane dochody własne z tego tytułu określono więc na podstawie przewidywanego wykonania w roku 2018 z uwzględnieniem zmian liczby odbiorców usług. Pozostałe dochody własne również określono w wielkościach z 2018 roku.

W 2019 roku planuje się dochód majątkowy pochodzący ze sprzedaży lokali mieszkalnych w kwocie 10.000,00 zł wielkość dochodu obliczono z uwzględnieniem faktu, że sprzedaż lokali będzie prowadzona z rozłożeniem na raty.

Plan wydatków w 2019 roku określono w oparciu o przewidywane wykonanie planu wydatków w 2018 roku oraz skutków zawartych umów i porozumień oraz wzrostu wynagrodzeń.

Prognoza wydatków bieżących na 2019 rok w kwocie 12.023.398,00 zł jest niższa od przewidywanego wykonania wydatków bieżących za 2018 rok o 557.779,57 zł z uwagi na występujące zwiększenia w trakcie 2018 roku planu wydatków w związku z realizacją zadań własnych i zleconych np. zwrotu podatku akcyzowego i zadań z zakresu pomocy społecznej, co z pewnością wystąpi w 2019 roku podobna sytuacja będzie miała miejsce w kolejnych latach objętych prognozą.

Plan wydatków majątkowych na 2019 rok określono na kwotę 470.000,00 zł na podstawie zaplanowanych do realizacji zadań inwestycyjnych:

- „Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Przyłaski na odcinku 450m.”;
- „Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Skrzyszewy na odcinku 300m.” ;
- „Zakup, dostarczenie i montaż systemu informatycznego do obsługi Rady Gminy Pacyna”;
- „Zakup nowego samochodu osobowego”;
- „Rozbudowa i przebudowa punktu przedszkolnego w Luszyńcu gm. Pacyna”.

Planując budżet na 2019 rok założono nadwyżkę budżetową w kwocie 500.000,00 zł, która zostanie przeznaczona na spłatę przypadających na 2019 rok rat kapitałowych.

Szacując budżety na kolejne lata objęte prognozą tj. 2020-2025 przyjęto następujące założenia:

- począwszy od 2021 roku w każdym kolejnym roku nastąpi niewielki wzrost stawek podatków lokalnych;
- tworzenia budżetów nadwyżkowych z przeznaczeniem wyniku na spłatę rat kapitałowych tytułem długu Gminy;
- ograniczania wydatków bieżących celem zachowania dotychczasowego poziomu wydatków majątkowych.

Celem zachowania równowagi i stabilności budżetowej należy szacunki zastosowane w prognozie uznać za wiążące i dążyć do ich realizacji.

Projekt WPF na lata 2019-2025 nie zawiera nowych przedsięwzięć wieloletnich, a projekty realizowane na podstawie WPF 2018-2025 zostaną zakończone 2018 roku. Przewiduje się, że po sporządzeniu dokumentacji na zadanie pn. „Rozbudowa i przebudowa punktu przedszkolnego w Luszyńcu gm. Pacyna” ten projekt będzie zadaniem wieloletnim.