

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ DLA GMINY PRZEDBÓRZ NA LATA 2019-2023

Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej WPF) zgodnie z art. 227 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust.3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych.

Limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Przedbórz zostały określone do 2020 roku.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część, wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Przedbórz sporządza WPF w tym zakresie do roku 2023.

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy finansowej uwzględniono zmiany, które zostały wprowadzone w życie Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz.92)

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Przedbórz została poprzedzona analizą finansową ważniejszych wielkości z wykonania budżetu z lat poprzednich, które stanowią bazę do planu budżetu na lata 2019 – 2023.

Informacje zawarte w analizie opracowano na podstawie danych z wykonania budżetu za lata 2010 - 2017 oraz informacyjne dane wynikające z planu budżetu na dzień 29.10.2018 r. (zgodnie z Zarządzeniem Nr 91/2018 Burmistrza Miasta Przedborza z dnia 29 października 2018 roku) i przewidywanego wykonania budżetu na rok 2018, a także planu budżetu na 2019 rok, które stanowią bazę do dalszej prognozy budżetu.

Celem niniejszej analizy jest opracowanie długookresowych projekcji dochodów i wydatków budżetowych, jak również określenie możliwości inwestycyjnych Gminy w przyszłych okresach, a także ich wpływu na budżet tak, aby została zachowana płynność finansowa Gminy Przedbórz.

Głównym zastosowaniem analizy jest określenie możliwości finansowych realizacji przyjętych zadań, określenie zdolności kredytowej gminy, ustalenie optymalnych źródeł finansowania inwestycji, ustalenie harmonogramu spłaty zobowiązań kredytowych, możliwości lepszego wykorzystania środków zewnętrznych, przy zachowaniu obowiązujących przepisów prawa.

Objaśnienia danych przedstawionych w załączniku nr 1 do Uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej dla Gminy Przedbórz na lata 2019-2023

I. DOCHODY

1. Dochody ogółem – rok 2019 – 36 995 299,08 zł w tym:

- *dochody bieżące* - 30 698 936,67 zł
- *dochody majątkowe* - 6 296 362,41 zł

w tym;

dochody, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 3 oraz ust 3 pkt 5 i 6 ustawy o finansach publicznych (UE) w kwocie 6 181 850,61 zł

W wierszu tym wykazano zaplanowane dochody na rok 2019, zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Przedbórz na 2019 rok.

Dochody budżetu podzielono na:

1.1. Dochody bieżące:

1. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych
2. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych
3. Podatki i opłaty w tym podatek od nieruchomości
4. Subwencje
5. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

1.2. Dochody majątkowe:

1. Ze sprzedaży majątku
2. Dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje

1.1. Dochody bieżące

Zaprezentowane dane w tabeli poniżej przedstawiają dane historyczne tj. wykonanie od 2014 do 2017 roku, przewidywane wykonanie za 2018 rok oraz plan na 2019 rok. Z analizy przedstawionych danych obserwujemy nierównomierne zmiany dochodów bieżących w latach 2014-2017. Zbliżone wartości wykonanych dochodów prezentują lata 2014 i 2015. Wykonanie dochodów za 2016 rok w stosunku do lat poprzedzających jest bardzo wysokie i związane jest z wprowadzeniem do realizacji zadania rządowego w zakresie świadczenia wychowawczego (500+). Realizacja tego programu rozpoczęła się od kwietnia 2016

roku, dlatego też różnica między wykonaniem roku 2015 wynosi 5 389 897,13 zł co stanowi 22,64 % w stosunku do roku 2016. Wykonanie za 2017 rok jest wyższe o kwotę 1 333 715,52 zł w stosunku do wykonania z roku 2016. Przewidywane wykonanie dochodów bieżących na 2018 rok ustalono w wysokości 30 868 049,05 zł i porównując go do roku 2017 i 2016 wartości są bardzo zbliżone co potwierdza realistyczność prognozowanych dochodów na 2019 rok, które wynoszą 30 698 936,67 zł.

Dochody bieżące dla roku 2020 zostały podwyższone wskaźnikiem 4 % w stosunku do roku poprzedzającego, czyli 2019 r. z uwagi na to, że otrzymany plan dotacji z ŁUW w Łodzi jest planem wstępnym i w trakcie roku budżetowego jest uzupełniany, a dla nowych zadań wprowadzany na podstawie odrębnych decyzji. Należy zauważyć także, że dochody w tytule PIT wykazują tendencję wzrostową od roku 2016, co również pozwala na szacowanie dochodów bieżących wyższych w stosunku do planu na 2019 r.

Uwzględniając realistyczność dochodów dla roku 2021 i 2023 dochody pozostawiono na poziomie roku 2020.

2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.*	2019 r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
23 299 062,62	23 806 516,79	29 196 413,92	30 530 129,44	30 868 049,05	30 698 936,67	102,18%	122,64%	104,57%	106,61%	94,32%

Dochody bieżące w tym:

- 1) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – zaprezentowane dane w tabeli poniżej przedstawiają dane historyczne tj. wykonanie od 2014r. do 2017r., przewidywane wykonanie za 2018 rok oraz plan na 2019 rok.

Biorąc pod uwagę średnioroczny wskaźniki wzrostu za lata 2019/2018 – 129,43 %, dla lat 2018/2017 – 96,38% , dla lat 2017/2016 – 16,94 % planuje się dla roku 2020 wzrost o 3,00 % natomiast dla lat 2021 – 2023 pozostawiono na poziomie roku 2020.

PIT	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.	2 509 640,00	2 942 539,00	3 382 984,00	3 955 909,00	3 812 696,00	4 934 663,00	117,25%	114,97%	116,94%	96,38%	129,43%

- 2) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – zaprezentowane dane w tabeli poniżej przedstawiają dane historyczne tj. wykonanie od 2014 r. do 2017 roku, przewidywane wykonanie za 2018 rok oraz plan na 2019 rok. Dane te są bardzo zróżnicowane, ich wielkości

w poszczególnych latach znacząco odbiegają od siebie i wskazują, że kondycja firm opłacających podatek dochodowy jest bardzo zmienna, chociaż prognozowane dochody na 2018r. są wyższe z uwagi na przewidywane wykonanie za 2018 rok (wykonanie na 30.09.2018r. wynosiło 85 925,02 zł) wskazuje na tendencje zwyżkową. Plan na rok 2019 ustalony został na poziomie przewidywanego wykonania roku 2018. Dla roku 2020 - 2023 - przyjęto dochody na poziomie roku 2019 ponieważ kwoty tych dochodów w budżecie gminy ogółem są niewielkie.

CIT	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	10
1.	45 953,95	35 021,76	48 878,49	69 373,45	114 000,00	114 000,00	76,21%	139,57%	141,93%	164,33%	100,00%

3) podatki i opłaty - zaprezentowane dane w tabeli poniżej przedstawiają dane historyczne tj. wykonanie od 2014r. do 2017r, przewidywane wykonanie za 2018 rok, a dla roku 2019 przyjęto ustalony plan.

Analizując wykonanie tej pozycji dochodów w latach 2014 do 2018 i planowane dochody na 2019 rok wykazują, że realizacja tych dochodów wykazuje tendencje wzrostową. Rok 2019 jest planem wyjściowym i jest on niższy w stosunku do planu na 2018 rok, ale wyższy od wykonania roku 2017. Prognoza dochodów na 2020 została ustalona na podstawie planu roku 2019 z uwzględnieniem zwyżki o 1,00%. Natomiast dla lat 2021 - 2023 pozostawiono na poziomie 2020.

Podatki i opłaty	2014r.	2015r.	2016r.	2017 r.	2018r.	2019r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.	3 065 808,58	3 484 918,29	3 439 498,12	3 557 030,74	3 754 468,08	3 666 850,35	113,67%	98,70%	103,42%	105,55%	97,67%

w tym:

z podatku od nieruchomości - zaprezentowane dane w tabeli poniżej przedstawiają dane historyczne tj. wykonanie od 2014r. do 2017r., przewidywane wykonanie za 2018 rok i plan na 2019 rok.

Dochody we wskazanych okresie 2014-2018 wykazują tendencje wzrostową, która w głównej mierze wynika z przybywających nieruchomości do opodatkowania na terenie gminy.

Dla roku 2020 zastosowano wskaźnik wzrostu 1,00%. Bazę wyliczenia stanowi rok poprzedzający. Natomiast dochody dla lat 2021-2023 pozostawiono na poziomie roku 2020.

Podatek od nieruchomości	Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie 2017r.	Przewidywane wykonanie na 2018r.	Plan na 2019r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
75615	533 694,05	675 659,00	587 900,00	602 996,00	680 000,00	620 000,00	126,60%	87,01%	102,57%	112,77%	91,18%
75616	1 033 582,58	1 088 021,05	1 103 407,06	1 115 019,34	1 240 000,00	1 240 000,00	105,27%	101,41%	101,05%	111,20%	100,00%
Ogółem	1 567 276,63	1 763 680,05	1 691 307,06	1 718 015,34	1 920 000,00	1 860 000,00	112,53%	95,90%	101,58%	111,76%	96,88%

- z subwencji ogólnej - zaprezentowane dane w tabeli poniżej przedstawiają dane historyczne tj. wykonanie od 2014 do 2017, przewidywane wykonanie za 2018 rok, plan na 2019 rok.

Analizując dane zawarte w tabeli, wielkości subwencji w tym subwencji oświatowej na 2018 rok, a także zmiany/reformy, jakie zostały wprowadzone do systemu oświaty od września 2017 rok planujemy podwyższenie tych dochodów. Mając na uwadze wprowadzone o 5,00%, podwyżki dla nauczycieli, w dwóch kolejnych latach tj. 2019 i 2020 dochody podwyższono dla roku 2020 o 1,5%. Dla roku 2021 - 2023 pozostawiamy na poziomie roku 2020.

	Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie 2017r.	Plan na 2018r.	Projekt na 2019 r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Subwencja ogólna	10 452 923,00	10 306 199,00	10 739 134,00	10 248 871,00	10 554 822,00	10 827 055,00	98,60%	104,20%	95,43%	102,98%	10,26%
Subwencja oświatowa	5 545 818,00	5 492 199,00	5 888 538,00	5 603 724,00	5 822 787,00	5 923 656,00	99,03%	107,22%	95,16%	103,91%	101,73%
Subwencja wyrównawcza	4 586 461,00	4 537 229,00	4 587 533,00	4 494 875,00	4 671 974,00	4 903 399,00	98,93%	101,11%	97,98%	103,94%	104,95%
Subwencja równoważąca	320 644,00	276 771,00	263 063,00	150 272,00	60 061,00	0,00	86,32%	95,05%	57,12%	39,97%	0,00%
Uzupełnienie subwen.ogół.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące

Zaprezentowane dane w tabeli poniżej przedstawiają dane historyczne tj. wykonanie od 2014 r. do 2017r., przewidywane wykonanie za 2018r. oraz plan na 2019 r. Z uwagi na to, że plan wstępny dotacji z ŁUW w Łodzi na zadania zlecone do realizacji jst., jest uzupełniany w trakcie roku (akcyza, pomoc materialna dla uczniów, zadania z zakresie opieki społecznej, zadania z zakresie oświaty, zadania z działu rodzina) prognozę dla tej pozycji dochodów na rok 2020 ustalono z uwzględnieniem zwwyżki o 10,00% , w stosunku do roku poprzedzającego.

Dla lat 2021 i 2023 dochody pozostawiono na poziomie roku 2020.

	Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie 2017r.	Przewidywane wykonanie 2018r.	Projekt na 2019 r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	6 513 627,05	6 067 228,34	10 500 025,13	11 831 385,30	11 756 084,30	10 529 836,00	93,15%	173,06%	112,68%	99,36%	89,57%

Dochody majątkowe - Przedstawiamy dane historyczne z wykonania budżetu za lata 2014-2017, przewidywanego wykonania za 2018r., oraz na 2019 rok ustalony plan.

Dla lat 2020-2023 planowane kwoty środków dotyczą dochodów z tytułu przekształcenia użytkowania wieczystego w prawo własności, które zostały rozłożone na roczne raty w wysokości 54 251,60 zł (raty od 2020 r. – 2021 r -14 511,80 zł, dla lat 2022 -2023 – 12 614,00 zł) oraz sprzedaż lokali w kwocie 22 776,00 zł w tym: (raty 2020-2022 w kwocie 7 347,00 zł), a od 2023 – 735,00 zł), co łącznie daje kwotę 77 027,60 zł.

	Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie 2017r.	Przewidywane Wykonanie 2018r.	Projekt 2019r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Dochody majątkowe ogółem	445 863,30	2 836 240,46	391 880,48	1 519 288,21	1 680 962,71	6 296 362,41	636,12%	13,82%	387,69%	110,64%	366,24%

1.2.1 Dochody majątkowe ze sprzedaży

Przedstawiamy dane historyczne z wykonania budżetu gminy za lata 2014-2017, przewidywane wykonanie za 2018r., dla roku 2019 przyjęto plan w oparciu o dane wynikające z budżetu.

Dla roku 2020-2022 przyjęto kwotę 7 347,00 zł rocznie, dla roku 2023 przyjęto kwotę 735,00 zł na podstawie posiadanych dokumentów (akty notarialne).

	Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie 2017r.	Przewidywane wykonanie 2018 r.	Projekt na 2019 r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Dochody ze sprzedaży majątku	233 809,99	177 144,40	4 130,74	3 985,00	124 019,00	100 000,00	75,76%	2,33%	96,47%	3112,15%	80,63%

z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje

Przedstawiamy dane historyczne z wykonania budżetu gminy za lata 2014-2017, przewidywanego wykonania za 2018r. oraz plan budżetu na 2019 rok. Z prezentacji danych wynika, że wysokości środków

przeznaczonych na cele inwestycyjne w poszczególnych latach są bardzo różne i wynika to z realizacji zadań przedsięwzięć inwestycyjnych na, które gmina pozyskała dofinansowanie.

Dla roku 2019 przyjęto dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje finansowanych ze środków UE w wysokości 6 181 850,61 zł na realizację przedsięwzięć pn.

1. „Poprawa atrakcyjności turystycznej terenów nadpilicznych wraz z rewitalizacją parku przy ul. Krakowskiej” – w kwocie 500 000,00 zł (podpisana umowa)
2. „Budowa ekotonowej strefy buforowej na cieku spod Ochotnika” – w kwocie 623 480,21 zł (podpisana umowa),
3. „Magia Pilicy- ochrona przyrody Obszaru funkcjonalnego Doliny Rzeki Pilicy” w kwocie 1 932 190,25 zł (podpisana umowa),
4. „Przebudowa byłej strażnicy na pomieszczenia służące do wypoczynku i rekreacji wraz z terenem przyległym w miejscowości Nosalewice”- w wysokości 190 890,00 zł (podpisana umowa),
5. „Słoneczna energia dla Gminy Przedbórz, Wielgomłyny i Żytno” w kwocie 2 398 183,65 zł
(Na dzień pisania niniejszego uzasadnienia wnioski na realizację tego przedsięwzięcia oczekuje

na ocenę formalną w Urzędzie Marszałkowskim w Łodzi. Urząd Marszałkowski w ramach naboru nr RPLD.04.01.02.-IŻ-.00-10-001/17 dla Poddziałania IV.1.2 Odnawialne źródła energii Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020 wprowadził zmiany w regulaminie konkursu zamkniętego w zakresie terminu oceny formalnej wniosków o dofinansowanie projektów, wydłużając go do dnia 22 stycznia 2019 r., oraz w zakresie planowanego terminu rozstrzygnięcia Konkursu wydłużając go do 30 czerwca 2019 r.. Pierwotny termin rozstrzygnięcia był planowany na 22.01.2019.

6. „Zastosowanie systemu inteligentnego ledowego oświetlenia” w wysokości 537 106,50 zł - Na dzień pisania niniejszego uzasadnienia otrzymaliśmy pismo z Urzędu Marszałkowskiego w Łodzi znak:RPIX.432.55.40.2017 z dnia 26 października 2018 r., iż, zarząd Województwa Łódzkiego Uchwałą Nr 1397/18 z dnia 15 października 2018 r. wyłonił do dofinansowania wskazany wyżej projekt. Gmina obecnie przygotowuje dokumenty do podpisania umowy. Powyższy projekt realizowany będzie w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020.

Na lata 2020 -2023 nie planuje się tych dochodów z uwagi na brak danych.

	Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie za 2017r.	Przewidywane wykonanie 2018r.	Projekt na 2019 r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Dochody majątkowe z tytułu środków przeznaczonych na inwestycje	188 141,51	2 639 624,26	373 237,94	1 500 791,41	1 542 465,91	6 181 850,61	1403,00%	14,14%	402,10%	102,78%	400,78%

- plan według stanu na 31.10.2018r.

Analizując zmiany wielkości dochodów budżetu ogółem należy stwierdzić, iż w okresie od 2012 do 2017 oraz plan na 2018 rok dochody wykazują bardzo zróżnicowane wielkości i porównując poszczególne lata zbliżone wielkości obserwujemy dla roku 2012 i dla roku 2015, dla roku 2013 i 2014, 2018 i 2017.

Przyczyny nierównomiernego wzrostu dochodów należy analizować w oparciu o dane dotyczące zmian dochodów z poszczególnych źródeł, które występują szczególnie przy: pozyskiwaniu środków zewnętrznych na programy i projekty a także zadania, które nakładane są na jednostki samorządu terytorialnego do realizacji w ramach zadań rządowych i zleconych gminie do realizacji.

Wzrost dochodów ogółem w latach 2012, 2013, 2015, 2016, 2017 spowodowany jest w szczególności pozyskiwaniem dochodów majątkowych z różnych źródeł, w tym środków z UE na finansowanie zadań inwestycyjnych.

Dochody majątkowe dla roku 2012 wynoszą -3 820 197,36 zł dla roku 2013 wynoszą -2 614 542,05 zł, dla roku 2015 wynoszą -2 836 240,46 zł, dla roku 2017 wynoszą -1 519 288,21 zł.

Znaczący wzrost dochodów ogółem obserwujemy w latach 2015 i 2016. Natomiast porównując rok 2015 do roku 2014 jest on wyższy o kwotę 2 897 831,33 zł, natomiast rok 2016 do roku 2014, aż o kwotę 5 843 368,48 zł.

Wzrost dochodów w 2016 r wynika z przyjętego do realizacji zadania rządowego – świadczenia wychowawcze 500 +. Rok 2017 i 2018 wykazują dochody w wartościach bardzo zbliżonych, różnica jest niewielka i wynosi 642 649,96 zł.

Poniżej przedstawiono analizę struktury budżetu Gminy Przedbórz opierając się na głównych źródłach dochodów.

Struktura dochodów Gminy Przedbórz w latach 2012-2018

Tabela nr 2

Rok	2012	Struktura	2013	Struktura	2014	Struktura	2015	Struktura	2016	Struktura	2017	Struktura	2018*	Struktura
1	2	3	4	5	6	7	9	10	11	12	13	14	15	16
Dochody Ogółem	26 179 265,29	100%	24 848 445,58	100%	23 744 925,92	100 %	26 642 757,25	100%	29 588 294,40	100 %	32 049 417,65	100%	32 692 067,61	100%
Dochody majątkowe	3 820 197,36	14,59 %	2 614 542,05	10,52 %	445 863,30	1,88 %	2 836 240,46	10,65 %	391 880,48	1,32%	1 519 288,21	4,74%	1 752 458,26	5,36%
Dochody bieżące	22 359 067,93	85,41%	22 233 903,53	89,48%	23 299 062,62	98,12 %	23 806 516,79	89,35 %	29 196 413,92	98,68 %	30 530 129,44	95,26%	30 939 609,35	94,64%

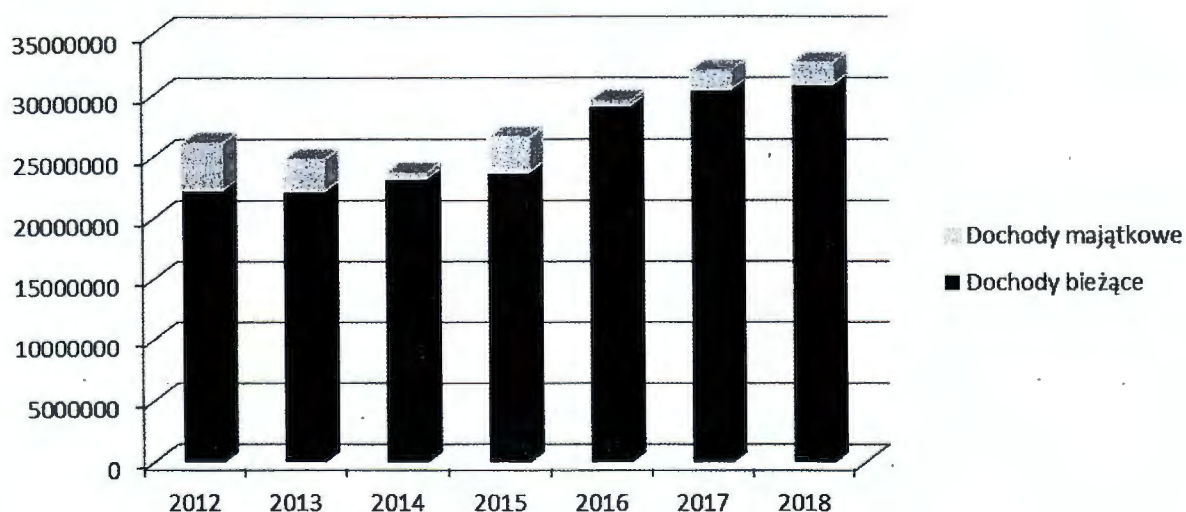
* według planu na dzień 31.10.2018 r.

Z danych zaprezentowanych w powyższej tabeli wynika, że w latach 2012-2017 występuje zróżnicowany poziom wykonanych dochodów bieżących, których struktura udziału kształtuje się od 85,41% do 98,68% a najwyższy udział dochodów bieżących w stosunku do dochodów ogółem wystąpił w roku 2016. Obserwuje się też zróżnicowany poziom dochodów majątkowych, który jest wynikiem pozyskiwania środków ze źródeł zewnętrznych, w tym również ze środków budżetu Unii Europejskiej, na realizację zadań inwestycyjnych. Zróżnicowany poziom dochodów majątkowych uzależniony jest od tego, jaki rodzaj wykonywanych zadań objęty jest programami dofinansowania, dotacji, czy pomocy bezzwrotnej. Najwyższy wzrost struktury dochodów majątkowych obserwujemy w 2012 roku, w którym dochody majątkowe są rekordowe w porównaniu do analizowanych lat. Duży udział dochodów majątkowych obserwujemy także dla roku 2015, gdzie te dochody są niższe w stosunku do roku 2012 o kwotę 983 956,90 zł. Analizując dane dochodów ogółem i dochodów bieżących za rok 2017 w stosunku do roku 2016 r. widać wzrost tych dochodów i są one spowodowane realizacją dochodów 500 + za cały rok kalendarzowy (2016 realizacja od 01 kwietnia).

Dane w tym zakresie zaprezentowano na wykresie poniżej.

Struktura dochodów Gminy Przedbórz w latach 2012-2018

Wykres nr 2



*plan według stanu 31.10.2018r.

Po dokonaniu analizy finansowej, biorąc pod uwagę wyciągnięte wnioski z prognozowania dla Wieloletniej Prognozy Finansowej za lata 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 i 2018 r. oraz prognozując optymistycznie przyjęto wskaźniki dla poszczególnych grup dochodów bieżących.

Dochody ogółem w latach 2020–2023

1. Dochody bieżące dla roku 2020 - zostały wyliczone zgodnie z opisem dokonany przy każdej pozycji a następnie poprzez zsumowanie poszczególnych pozycji dochodów budżetowych, które wymienione są w poszczególnych wierszach Wieloletniej Prognozy Finansowej z uwzględnieniem dochodów, które nie zostały wyodrębnione w WPF w kwocie 454 391,97 zł.
2. Dochody bieżące dla lat 2021 – 2023 pozostawiono na poziomie roku 2020.
3. Dochody majątkowe - w latach 2020 - 2023 - zaplanowane zostały na podstawie aktów notarialnych dotyczących sprzedaży nieruchomości (lokale), dla których płatności rozłożono na raty oraz rozłożenie na raty za przekształcenie wieczystego użytkowania gruntów w prawo własności.

II. WYDATKI

Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2019 i kolejne lata pozwalają na zachowanie reguły z art. 242 ustawy o finansach publicznych, że nie może być uchwalony budżet, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej konieczne jest dokonanie prognozy następujących wartości:

- wydatki ogółem,
- wydatki bieżące,
- wydatki majątkowe

Wydatki budżetu podzielono na:

Wydatki bieżące w tym:

1. Z tytułu poręczeń i gwarancji,
2. Na spłatę przyjętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości, jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa,
3. Wydatki na obsługę długu w tym odsetki i dyskonto,
4. Wydatki majątkowe.

Wydatki na 2019 rok - ogółem 38 106 073,08 zł w tym:

- Wydatki bieżące w kwocie – 28 620 391,98 zł
- Wydatki majątkowe w kwocie – 9 485 681,10 zł

Wydatki bieżące w kwocie 28 620 391,08 zł w tym: obsługa długu w kwocie 150 000,00 zł

z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek do roku 2018 oraz na prowizję i odsetki dla kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku 2018.

Wydatki bieżące ogółem - Przedstawiamy dane historyczne z wykonania budżetu gminy za lata 2014-2017, przewidywane wykonanie za 2018r., a dla roku 2019 przyjęto plan zgodnie z uchwałą budżetową na 2019 rok.

Analizując wielkości zawarte w tabeli, za lata 2014 do 2016. wzrost wydatków budżetowych bieżących jest niewielki. Znaczący wzrost wydatków bieżących obserwujemy dla roku 2017 i przewidywane wykonanie dla roku 2018, a także prognoza dla 2019 roku, który wynika z realizacji programów rządowych nałożonych ustawami na Gminę. Na podwyższenie wydatków ma też wpływ zwiększające się najniższe wynagrodzenia, które rok rocznie wzrasta, a także podwyżki planowane dla nauczycieli.

Analiza wydatków bieżących własnych (gminy) na 2019 rok kształtuje się na poziomie roku poprzedniego tj. 2018. Przyjmując założenia do budżetu na 2019 rok przewidziano wzrost wynagrodzeń dla pracowników administracyjnych i obsługowych o 3,5 %, dla nauczycieli 5,00 % od miesiąca stycznia 2019r. ponadto uwzględniono zmiany dla najniższego wynagrodzenia, które ma obowiązywać od 01.01.2019 r. w kwocie 2 250,00 zł, wzrost także odpis na fundusz świadczeń socjalnych. Dla pozostałych wydatków przyjęto poziom planowanego wykonania wydatków za 2018 rok.

Biorąc pod uwagę realistyczność prognozy finansowej dla wydatków bieżących w roku 2019 wydatki dla roku 2020 zostały podwyższone o 1,00 % w stosunku do roku 2019 i pozostawiono na tym samym poziomie wydatki dla lat 2021-2023.

Wydatki bieżące

Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie 2017r.	Przewidywane wykonanie 2018 r.	Projekt 2019r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
21 170 000,66	21 697 724,37	25 655 521,89	27 569 007,89	29 038 848,55	28 620 391,98	102,49%	118,24%	107,46%	105,33	98,96%

Wydatki bieżące w tym:

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń - Przedstawiamy dane historyczne z wykonania budżety gminy za lata 2014-2017, przewidywane wykonania za 2018r., a dla roku 2019 przyjęto plan wg uchwały budżetowej na 2019 rok.

Analizując wielkości zawarte w poszczególnych latach obserwujemy tendencje wzrostową. Prognozując na lata 2020 -2023 należy uwzględnić cykliczne wzrosty wynagrodzeń; dla nauczycieli w trzech kolejnych latach po 5,00%, wzrost najniższego wynagrodzenia (2016 – 1850,00zł, 2017 – 2 000,00zł, 2018 – 2 100,00 zł., 2019 – 2250,00 zł), a także wzrost wynagrodzenia dla pracowników administracyjno-obługowych. Wobec powyższego dla roku 2020 przewiduje się wzrost wydatków o 1,50% , dla roku 2021-2023 wzrost o 1,00% .

Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie 2017r.	Przewidywane wykonanie 2018r.	Projekt 2019r.	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9 580 542,84	10 099 245,15	10 189 005,84	10 416 504,06	11 142 883,97	11 946 838,43	105,41 %	100,89 %	102,23 %	106,97%	107,21%

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST

Przedstawiamy dane historyczne z wykonania budżetu gminy za lata 2014-2017, przewidywanego wykonania za 2018 rok oraz dla roku 2019 przyjęto plan.

W wykonaniu wydatków za 2017r. obserwujemy wzrost tych wydatków, który spowodowany jest wydatkami inwestycyjnymi realizowanymi w tym rozdziale w szczególności, „Termomodernizacja budynku urzędu przy ul. Pocztowej” oraz „Adaptacją części budynku Urzędu Miejskiego przy ul. Pocztowej”

W roku 2018 trwa dokończenie realizacji zadania „Adaptacją pomieszczeń”, dlatego też kwoty ustalonych wydatków są wyższe w porównaniu do lat 2014-2016.

Dla lat 2020 - 2023 nie przewiduje się wzrostu wydatków związanych z funkcjonowaniem organów Jednostek Samorządu Terytorialnego. Pozostawiono wielkość tych wydatków na poziomie roku 2019.

Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie 2017r.	Przewidywane wykonanie 2018r.	Projekt 2019	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2 065 223,61	2 101 279,05	2 103 624,15	3 002 911,55	2 309 283,84	2 454 896,51	101,75%	100,11%	142,75%	76,90%	106,31%

Wydatki majątkowe - przedstawiamy dane historyczne z wykonania budżetu gminy za lata 2014-2017, przewidywane wykonanie za 2018 r., a dla roku 2019 przyjęto ustalony plan.

Wykonanie 2014r.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	Wykonanie 2017r.	Przewidywane wykonanie 2018r.	Projekt 2019	% (2:1)	% (3:2)	% (4:3)	% (5:4)	% (6:5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1 663 870,47	3 869 703,41	2 267 609,87	3 539 441,78	5 144 994,13	9 485 681,10	232,57 %	58,60%	156,09 %	145,36 %	188,80%

Wydatki majątkowe budżetu Gminy Przedbórz obejmują;

- wydatki na wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne określone w załączniku Nr 2 do uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej,

- wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych jednorocznych z uwzględnieniem zadań realizowanych przy udziale środków z Funduszu Sołeckiego.
- wydatki inwestycyjne udzielane w formie dotacji.

Zaplanowane środki na finansowanie zadań inwestycyjnych w latach 2020 - 2023 są wynikiem rozliczenia budżetu, dlatego też ich wielkości są zróżnicowane. Dla roku 2020 uwzględniono limity wydatków określone dla przedsięwzięć wykazanych w tabeli nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Analiza wydatków budżetowych Gminy Przedbórz za lata 2012-2017

Analiza wydatków budżetowych ogółem (bieżące i majątkowe) Gminy Przedbórz w latach 2012 -2017 wykazuje zróżnicowane wielkości.

Wzrost wydatków spowodowany jest w głównej mierze wzrostem wydatków majątkowych.

W 2014 roku nastąpił spadek wydatków w stosunku do roku 2012 i 2013. Wykonanie wydatków za lata 2015,2016, 2017 wskazuje tendencję wzrostową w stosunku do roku 2014.

Wzrost wydatków znaczący obserwujemy dla lat 2017 i 2018, co wynika z przyjęcia do realizacji zadań z zakresu świadczeń wychowawczych (500+).

Analizy roku 2019 do 2018 nie dokonujemy z uwagi na to, że jest to budżet początkowy, który będzie podlegał w głównej mierze zwiększeniom w zakresie realizacji zadań, które są dotowane w trakcie roku, a także to, że w 2019 roku przypada ich realizacja, aż siedem zadań z udziałem środków z UE i 19 przedsięwzięć majątkowych oraz jedno przedsięwzięcie bieżące. Wydatki roku 2019 wynoszą 9 485 681,10 zł i są to najwyższe planowane wydatki majątkowe w analizowanym okresie tj. 2012-2018r. Przyczyny nierównomiernego wzrostu wydatków należy analizować w oparciu o dane dotyczące zmian wydatków z poszczególnych grup wydatków i źródeł ich finansowania.

Dynamika zmian wydatków Gminy Przedbórz w latach 2012 -2018.

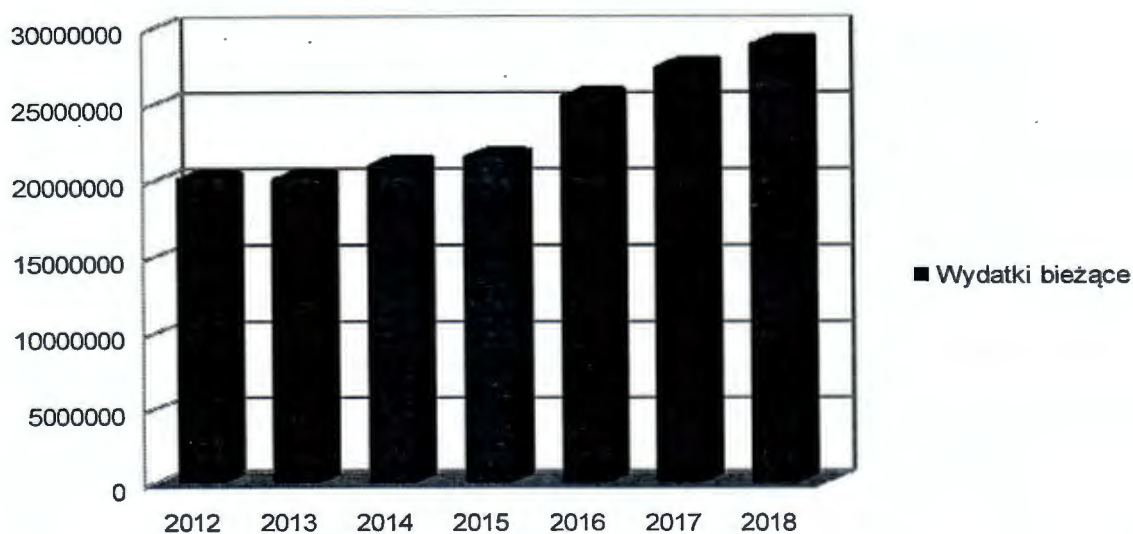
- 2013/2012 - - 3,88%
- 2014/2013 - - 8,49 %
- 2015/2014 - 11,97 %
- 2016/2015 - 9,21 %
- 2017/2016 - 11,41 %
- 2018/2017 - 12,44 %
- 2019/2018 - 8,94%

Największy wzrost wydatków obserwujemy w 2018 roku (plan wg stanu na 31.10.2018r.) i w porównaniu do roku 2017 jest to różnica znacząca i wynosi 2 971 721,23 zł.
Od roku 2015 do 2018 średnio wzrasta budżet o około 10,00%.

Wielkość zrealizowanych wydatków w latach 2012–2018 przedstawia poniższy wykres (rok 2018 plan na dzień 31.10.2018r.)

Wydatki budżetowe Gminy Przedbórz w latach 2012-2018

Wykres nr 3.



- plan według stanu na 31.10.2018r.

Poniżej zaprezentowano dynamikę wydatków w poszczególnych latach.

Dynamika wydatków Gminy Przedbórz w latach 2012-2018

Tabela nr 3

Rok	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018*
Wydatki	25 958 370,66	24 951 280,30	22 833 871,13	25 567 427,78	27 923 131,76	31 108 449,67	34 979 470,82
Dynamika	13,22%	- 3,88%	- 8,49%	11,97%	9,21%	11,41%	12,44%
Wydatki bieżące	20 249 248,01	20 245 780,92	21 170 000,66	21 697 724,37	25 655 521,89	27 569 007,89	29 605 640,79
Dynamika	2,67%	- 0,02%	4,56%	2,49%	18,24%	7,76%	7,34%

**plan według stanu na 31.10.2018 r.*

Dane przedstawione w tabeli dotyczące wydatków bieżących obrazują, że lata 2012 i 2014 są zrealizowane w zbliżonych wielkościach. W latach 2012 - 2017 największy wzrost widoczny jest w roku 2017. Wykonanie wydatków bieżących roku 2013 zmniejszyło się w stosunku do wykonania 2012 roku o 0,02%. Wykonanie wydatków ogółem roku 2014 jest niższe w stosunku do 2013 roku o 8.49%, ale obserwujemy wzrost wydatków bieżących w stosunku do roku 2013. Wzrost wydatków bieżących spowodowany jest w szczególności realizacją projektów bieżących z udziałem środków UE oraz innych projektów miękkich, jak również uchwalenie i realizacja od 2014 r. wydatków realizowanych w ramach „Funduszu Sołeckiego”, które w większości są wydatkami bieżącymi. Wydatki bieżące roku 2015 są porównywalne do roku 2014. Natomiast wykonanie wydatków na 2017 rok okazał się najwyższy w stosunku do przedstawionych lat 2012-2016 z uwagi na realizację zadania rządowego w zakresie świadczenia wychowawczego 500+.

Struktura wydatków Gminy Przedbórz w latach 2012-2018

Tabela nr 4

Rok	2012	Struktura	2013	Struktura	2014	Struktura	2015	Struktura	2016	Struktura	2017	Struktura	2018*	Struktura
Wydatki Ogółem	25 958 370,66	100,00%	24 951 280,30	100,00%	22 833 871,13	100,00 %	25 567 427,78	100,00 %	27 923 131,76	100,00 %	31 108 449,67	100,00%	34 979 470,82	100,00%
Wydatki majątkowe	5 709 122,65	21,99	4 705 499,38	18,86	1 663 870,47	7,29	3 869 703,41	15,14 %	2 267 609,87	8,12	3 539 441,80	11,38%	5 373 830,03	15,36%
Wydatki bieżące	20 249 248,01	78,01	20 245 780,92	81,14	21 170 000,66	92,71	21 697 724,37	84,86 %	25 655 521,89	91,88	27 569 007,89	88,62%	29 605 640,79	84,64%

* plan według stanu na 31.10.2018 r.

Z danych zaprezentowanych w powyższej tabeli wynika, że największy udział w zrealizowanych wydatkach wykazują wydatki bieżące, których wskaźnik w analizowanym okresie jest różny, od najmniejszego 78,01% za 2012 rok do największego 92,71%, występującego w roku 2014. Obserwuje się natomiast stopniowy wzrost wydatków majątkowych, których najwyższy wskaźnik został osiągnięty w roku 2012 tj. 21,99%. Struktura wydatków majątkowych za lata 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 jest zróżnicowana i wynosi od 7,29% do 21,99%. Jest to wynikiem pozyskiwania środków ze źródeł zewnętrznych, w tym również z środków z budżetu Unii Europejskiej, na realizację zadań inwestycyjnych.

Poniżej przedstawiono strukturę wydatków bieżących i majątkowych w latach 2012 -2018 w formie wykresu

IV. PRZYCHODY BUDŻETU

Rok 2019

W skład przychodów wchodzi:

1. Planowany do zaciągnięcia kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek - zaplanowano przychody z tego tytułu w wysokość 1 493 433,56 zł..
2. Na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 1 110 774,00 zł – zaplanowano przychody z tytułu kredytów i pożyczek.

Lata 2020 -2023

Na lata 2020 – 2023 nie planowano przychodów budżetu.

V. ROZCHODY BUDŻETU – obejmują spłatę długu - który zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już pożyczek i kredytów, a także spłatę nowego zadłużenia planowanego do zaciągnięcia z tytułu pożyczki i kredyt w roku 2019.

VI. KWOTA DŁUGU – dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu = dług na koniec roku.

Kwota długu w roku 2019 ulegnie zwiększeniu, ponieważ planowana są do pobrania kredyty, pożyczki w łącznej kwocie 2 604 207,56 zł. W kolejnych latach następuje spadek wartości zadłużenia, aż do jego wygaśnięcia, co będzie miało miejsce w 2023 roku.

VII. USTAWOWE WSKAŹNIKI:

1. Zgodnie z art. 243 -244 ustawy o finansach publicznych od 2014 roku mają zastosowanie „nowe limity” i relacje, które zostały zachowane do końca obowiązywania Wieloletniej Prognozy Finansowej tj.2023 r.

VIII. INFORMACJA Z ART. 226 UST 2. tj. wydatki na:

1.Wynagrodzenia i składki od nich naliczane - wydatki obejmują wynagrodzenia i składki od nich naliczane pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych, a także inne wynagrodzenia i składki od nich naliczane .

Dla roku 2020 podwyższono wynagrodzenia o 1,50%, dla lat 2021 – 2023 przewiduje się wzrost wynagrodzeń o 1,00%.

2. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostek samorządu terytorialnego
W pozycji tej przyjęto wydatki sklasyfikowane w ramach zadań własnych w dziale 750 -

administracja publiczna, w rozdziale 75022 – rady gmin oraz rozdziale 75023 – administracja samorządowa. Dla lat 2020 do 2023 pozostawiono wydatki na poziomie planu roku 2019.

3. Wydatki objęte limitem z art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych na 2019 rok – 9 685 467,42 zł, w tym:

- *wydatki majątkowe* - 9 145 467,42 zł
- *wydatki bieżące* - 540 000,00 zł

Na przedsięwzięcia bieżące składają się:

**1. Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy Przedbórz
- 540 000,00 zł dla roku 2019**

Na przedsięwzięcia majątkowe składają się:

1	Poprawa atrakcyjności turystycznej terenów nadpilicznych wraz z rewitalizacją parku przy ul. Krakowskiej – Poprawa estetyki przestrzeni publicznej
2	Budowa ekotonowej strefy buforowej na cieku spod Ochotnika – Poprawa jakości środowiska oraz jakości wody w zbiorniku wodnym usytuowanym przy ul. Turystycznej w Przedborzu
3	„Magia Pilicy” - ochrona przyrody Obszaru Funkcjonalnego Doliny Rzeki Pilicy – Poprawa bezpieczeństwa ruchu rowerowego oraz podniesienie atrakcyjności turystycznej
4	Przebudowa byłej strażnicy na pomieszczenia służące do wypoczynku i rekreacji wraz z terenem przyległym w miejscowości Nosalewice – Poprawa estetyki przestrzeni publicznej oraz utworzenie miejsca spotkań mieszkańcom sołectwa Nosalewice
5	Słoneczna energia dla Gminy Przedbórz, Wielgomłyny i Żytno – Wykorzystanie odnawialnych źródeł energii
6	Zastosowanie systemu inteligentnego ledowego oświetlenia – Zwiększenie efektywności energetycznej
7	Przebudowa sieci wodociągowej w miejscowości Góry Suche
8	Modernizacja sieci wodociągowej przy ul. Kieleckiej w Przedborzu
9	Modernizacja odcinka drogi w miejscowości Stara Wieś
10	Budowa pomostu do wodowania kajaków
11	Budowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych na terenie miasta Przedbórz
12	Budowa chodnika w ciągu dróg powiatowych Nr 3911 E i 3914 E w Górach Mokrych - Etap I, II, III i IV.
13	Budowa odcinka drogi gminnej - ul. Klonowa oraz budowa ulic: Słonecznej, Modrzewiowej i Brzozowej w Przedborzu.

14	Przebudowa ul. Wiśniowej w Przedborzu.
15	Poprawa płynności transportu i bezpieczeństwa ruchu na drogach gminnych poprzez przebudowę ul. Korycińska i Lipowa oraz budowa ul. Majowa i Majowa Góra.
16	Budowa drogi w miejscowości Wymysłów.
17	Budowa drogi w miejscowości Mojżeszów.
18	Budowa drogi łączącej miejscowości Policzko i Brzostek.
19	Budowa odcinka drogi gminnej - ul. Turystyczna w Przedborzu.
20	Budowa odcinka drogi w miejscowości Grobla.
21	Wykup gruntu pod kompleks sportowo - rekreacyjny wraz z budową boiska.
22	Rozbudowa oświetlenia od strony północnej zbiornika wodnego w Przedborzu
23	Ułożenie kostki na placu wewnętrznym UM w Przedborzu przy ul. Mostowej 29
24	Adaptacja części budynku UM przy ul. Pocztovej w Przedborzu na pomieszczenia biurowe wraz z wymianą pokrycia dachowego oraz instalacją monitoringu wizyjnego.
25	Przebudowa oczyszczalni ścieków w Przedborzu wraz z przebudową odcinka kanalizacji sanitarnej i modernizacją przepompowni ścieków.
26	Budowa Wału dzielącego zbiornik górny zalewu w Przedborzu na dwie części wraz z budową zjeżdżalni wodnej – Wydzielenie kąpieliska poprzez wybudowanie wału dzielącego górny zbiornik zalewu w Przedborzu oraz rozbudowa zjeżdżalni wodnej poprzez wykonanie dodatkowego ślizgu
27	Wykonanie dokumentacji projektowej na budowę ciągu rowerowego i przebudowę ciągu pieszego rowerowego w pasie drogi wojewódzkiej Nr 742 przy ul. Piotrkowskiej w Przedborzu
28	Budowa garażu dwustanowiskowego na działce Nr 62/2 przy ul. Mostowej 22 (plac przy budynku strażnicy)
29	Budowa linii nN przy ul. Turystycznej
30	Wzmocnienie zewnętrznej strony wału dużego zbiornika wodnego w Przedborzu (po stronie południowej)
31	Zmniejszenie emisji zanieczyszczeń na terenie Gminy Przedbórz
32	Budowa ogrodzenia przy zbiorniku wodnym wraz z rozbudową monitoringu przy ul. Turystycznej

1. Wydatki objęte limitem z art. 226 ust 4 ustawy o finansach publicznych – na 2020 rok
limit wynosi 540 000,00 zł

- **wydatki bieżące - 540 000,00 zł**

IX. Przeznaczenie nadwyżki (wynik budżetu) wykonanej w poszczególnych latach objętych prognozą - zaplanowane nadwyżki budżetu w latach 2020-2023 przeznaczają się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Przedbórz: Grudzień 2018 r.

Sporządził: Skarbnik Miasta Przedborza
Elżbieta Młynarczyk

PRZEWODNICZĄCY
RADY MIEJSKIEJ PRZEDBÓRZU

Krzysztof Zawisza