

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2031

I. Założenia ogólne.

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Sierpc została sporządzona na lata 2023-2031, co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych zobowiązań.

Przy opracowywaniu WPF oparto się na wartościach wskaźników inflacji i PKB dla lat 2024-2031, które zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja - październik 2022r.*

Przy opracowaniu założeń do WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych kategorii dochodów i wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości wykonania w latach 2020-2021, planu budżetu wg stanu na dzień 30 września 2022r. oraz przewidywanego wykonania budżetu za 2022 rok.

W budżecie na rok 2023 najważniejszymi przyjętymi założeniami są planowane kwoty podane przez:

- Ministra Finansów w zakresie wysokości kwot poszczególnych części subwencji oraz udziałów gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych
- Wojewodę Mazowieckiego i Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego w zakresie wysokości kwot dotacji na realizację zadań z zakresu administracji rządowej.

Łączna wysokość subwencji uległa zwiększeniu w porównaniu z rokiem 2022. Natomiast zmniejszeniu uległy dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

II. Dochody ogółem.

Planowane dochody gminy na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy realizacji poszczególnych składników dochodów w ostatnich trzech latach. Analiza ta wskazuje, że największy udział w dochodach miały w 2022 roku:

- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące
- subwencja ogólna z budżetu państwa
- pozostałe dochody bieżące, w tym podaki i opłaty lokalne
- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - zgodnie z informacją Ministra Finansów.

Jednak od 2023 roku i w latach następnych zmniejszą się znacząco dochody z tytułu dotacji celowych, natomiast zwiększą się dochody majątkowe, ze względu na istotny wpływ środków z Rządowego Funduszu Polski Ład w łącznej kwocie 9.130.000 zł oraz środków europejskich w kwocie 106.898 zł oraz 200.000 zł z Urzędu Marszałkowskiego.

Wykonanie dochodów w 2023 roku prognozuje się na poziomie kwoty 40.233.098,54 zł. Kwota ta nie obejmuje dochodów, które zostały wprowadzone do planu w trakcie 2022 roku. Są to: zwrot podatku akcyzowego, dotacje z Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w Warszawie dla Przedszkola oraz klas "0", dotacja z MUW na zakup podręczników i pomocy dydaktycznych dla szkół oraz na stypendia dla uczniów, dotacje z WFOŚiGW oraz inne dochody pozyskane w 2022r.

W trakcie realizacji budżetu zakłada się podjęcie działań w ramach:

- zwiększenia ściągальności zaległości z tytułu wpływów z podatków i opłat lokalnych
- kontrolę podatników.

Od 2024 roku Gmina nie planuje dochodów majątkowych. Będą natomiast wprowadzane do planu budżetu w trakcie danego roku, jeśli takie wystąpią.

W 2023 roku plan dochodów ogółem to kwota 40.233.098,54 zł, w tym dochody bieżące - 30.775.100,54 zł, dochody majątkowe - 9.457.998 zł.

III. Wydatki ogółem.

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych i z uwzględnieniem realizowania zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognoza wydatków bieżących została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące wypracowania nadwyżek operacyjnych.

W ramach wydatków bieżących zaplanowano:

- wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń na podstawie zawartych umów o pracę na koniec III kw./2022 przy uwzględnieniu wypłat odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych oraz wzrost w miarę posiadanych środków w budżecie
- wydatki na obsługę długu - na podstawie harmonogramów spłat zgodnie z prognozowanymi wartościami marży każdego zobowiązania oraz odpowiednimi dla nich stawkami bazowymi WIBOR
- dotacje udzielone z budżetu gminy - zgodnie z zawartymi umowami i porozumieniami
- pozostałe wydatki bieżące - na podstawie wykonania za okres III kw/2022.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem możliwości samodzielnego finansowania inwestycji oraz pozyskanych środków ujętych w dochodach majątkowych.

Założono dużą dyscyplinę finansową w realizacji wydatków.

W 2023 roku plan wydatków ogółem wynosi 45.033.425,54 zł, w tym wydatki bieżące - 30.481.006,54 zł, wydatki majątkowe - 14.552.419 zł.

IV. Wynik budżetu.

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy dochodami a wydatkami.

W 2023 roku to kwota - 4.800.327 zł, która stanowi deficyt budżetowy.

Przychody: 5.530.327 zł, z czego 1.000.000 - kredyt, 3.030.327 zł - niewykorzystane środki pieniężne z 2022r. o których mowa w art.217 ust.2 pkt.8 uofp oraz 1.500.000 zł - wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt.6.

Rozchody: 730.000 zł - spłata zaciągniętych kredytów oraz wykup emisji obligacji.

W latach 2024-2031 wynik budżetu będzie dodatni i zaplanowany nadwyżką przeznaczoną na spłatę kredytu i wykup emisji obligacji.

Zaplanowane nadwyżki są realne do osiągnięcia przez Gminę Sierpc.

V.Przychody i rozchody budżetu.

Przychody budżetu w 2023 roku to kwota 5.530.327 zł, z czego: 1.000.000 zł - planowany kredyt, 3.030.327 zł - nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych oraz wolne środki - 1.500.000 zł. Przychody w takiej kwocie pozwolą zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne oraz pokryć rozchody budżetu.

W latach następnych przychody zostały zaplanowane corocznie w kwocie 0 zł.

Rozchody określają spłatę rat zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów oraz wykupu emisji obligacji. W 2023 roku spłata wyniesie 730.000 zł, w kolejnych latach raty spłat będą zmieniały się zgodnie z harmonogramami spłat poszczególnych kredytów.

VI. Kwota długu.

Stan zadłużenia na koniec 2023 roku wyniesie 6.980.000 zł. W kolejnych latach po dokonanych spłatach, dług będzie się stopniowo zmniejszał, aż do 2031 roku, gdzie na dzień 31 grudnia 2031 wyniesie 0 zł.

VII. Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty rat i odsetek od kredytów, pożyczek i wykupu obligacji.

Wskaźnik określa indywidualną możliwość gminy do zaciągania kredytów, pożyczek i emisji obligacji i przeznaczania ich na rozwój. Gmina Sierpc w latach 2023-2031 spełnia wskaźnik spłaty zobowiązań.

Gmina zamierza realizować wydatki ujęte w Wykazie Przedsięwzięć do WPF.

W 2023 roku jest to kwota 6.600 zł i dotyczy programu English Teaching realizowanego przez Szkołę Podstawową w Borkowie Kościelnym oraz 28.590,54 zł - Erasmus + w Borkowie Kościelnym.

Projekt budżetu został opracowany w sposób ostrożnościowy.

Przy realizacji budżetu w 2023 roku zakłada się wzmożoną dyscyplinę wydatków oraz ciągłą analizę budżetu w celu prawidłowej realizacji i wykonania budżetu w 2023 roku.