

Objaśnienia przyjętych wartości w Załączniku Nr 1

1. Podstawowe założenia

1.1. Okres prognozy

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Karczew obejmuje okres od roku 2017 do roku 2036. Na powyższy przedział czasu prognozy składa się okres roku budżetowego 2017 i trzech kolejnych lat, tj. 2018-2020, jak również lata następne, tj. 2021-2036, które stanowią wydłużenie podstawowego czasu prognozy ze względu na okres, na jaki przyjęto limity wydatków przedsięwzięć określonych w Załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karczew.

Prognoza kwoty długu, stanowiąca część wieloletniej prognozy finansowej (WPF), obejmuje okres od roku 2017 do roku 2024 oraz rok 2025, który jest rokiem bez zobowiązań. Zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przyjęty ostatni rok prognozy jest odpowiednikiem ostatniego roku z okresu, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

1.2. Założenia metodologiczne

Podczas opracowywania wieloletniej prognozy finansowej istotne ma znaczenie zachowanie realistyczności prognozowanych wielkości. Wymaga ono uwzględnienia zdarzeń, które mają lub mogą mieć wpływ na gospodarkę finansową gminy w perspektywie czasu wykraczającej poza rok budżetowy. Gwarancją spełnienia wymogu realistyczności jest przyjęcie odpowiedniej metodologii prac nad tym dokumentem.

Przyjęta w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karczew metodologia opracowania prognozy uwzględnia zmiany przyszłej sytuacji gospodarczej państwa wpływającej na kształtowanie się dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów jednostki. Ze względu na duży stopień niepewności obciążający przewidywania danych uwzględnionych w prognozie opracowano ją za pomocą narzędzi statystycznych, z wyodrębnieniem wyłącznie dużych grup dochodów i wydatków, które mają największe znaczenie dla budżetu Gminy Karczew.

1.3. Założenia makroekonomiczne

Na potrzeby wieloletniej prognozy finansowej przyjęto założenia makroekonomiczne, dla których podstawą były dostępne w momencie sporządzania WPF:

- prognozy rynkowe, czyli prognozy analityków bankowych w zakresie stawek WIBOR,
- założenia projektu budżetu państwa na rok 2017,
- wytyczne Ministra Rozwoju i Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego (aktualizacja – październik 2016 r.),
- wytyczne Ministra Rozwoju i Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – październik 2016 r.).

Przyjęte założenia makroekonomiczne w dużym stopniu wpływają na wyniki wieloletniej prognozy finansowej. Wskaźniki realnego wzrostu PKB oraz inflacji średniorocznej bezpośrednio wpływają na prognozowane zmiany poziomu dochodów i wydatków budżetu Gminy Karczew, a stopy procentowe na obsługę zadłużenia.

1.3.1. Główne założenia w zakresie kreowania dochodów

- 1) Podstawą planowania dochodów jest przewidywane wykonanie dochodów budżetowych w roku 2016 oraz analiza skutków:
 - obowiązywania ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, szczególnie w zakresie dochodów Gminy Karczew z tytułu udziału we wpływach z PIT,
 - prognoz sytuacji ekonomicznej i płatniczej największych płatników Gminy Karczew,
 - planowanych zmian w uchwałach podatkowych,
 - poziomu windykacji zaległości podatkowych,
 - aplikowania o środki z funduszy europejskich na realizację inwestycji.
- 2) Windykacja wierzytelności gminnych.
- 3) Podejmowanie działań w celu pozyskiwania dodatkowych środków finansowych na realizację zadań własnych – z budżetu państwa oraz funduszy pomocowych, w tym strukturalnych Unii Europejskiej.
- 4) Dotacje celowe, w tym pomoc finansową, uzyskane od innych jednostek samorządu terytorialnego ujęto na podstawie obowiązujących zapisów porozumień i umów.
- 5) Planowane dochody z majątku ustalono w oparciu o zawarte umowy i wydane decyzje oraz zamierzenia aktualizacji ich dotychczasowych wartości, a w zakresie sprzedaży o szacunek uwzględniający aktualne ceny rynkowe.
- 6) Dochody w 2017 roku związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej zaplanowano zgodnie z informacją przekazaną przez Wojewodę Mazowieckiego oraz Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Warszawie, za wyjątkiem dotacji na wychowanie przedszkolne, która została ustalona na podstawie szacunkowej kalkulacji sporządzonej w stosunku do liczby dzieci.

1.3.2. Główne założenia w zakresie rozdysponowania środków budżetowych

- 1) Podstawą planowania wydatków rocznych jest przewidywane wykonanie wydatków budżetowych w roku 2016.
- 2) Wielkości budżetowe na zadania przewidziane do realizacji w roku 2017 zostały zaprojektowane w oparciu o:
 - przepisy prawa zewnętrznego – ustawy i rozporządzenia,
 - przepisy prawa wewnętrznego – uchwały Rady Miejskiej w Karczewie i zarządzenia Burmistrza Karczewa,
 - informację Ministra Rozwoju i Finansów o wysokości planowanej subwencji ogólnej oraz przewidywanych wpływach z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, przyjętych w projekcie ustawy budżetowej na rok 2017,
 - informację Wojewody Mazowieckiego o kwotach dotacji celowych na zadania własne i zlecone z zakresu administracji rządowej, przyjętych w projekcie ustawy budżetowej na rok 2017,
 - informację Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Warszawie o kwotach dotacji celowych na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej, przyjętych w projekcie ustawy budżetowej na rok 2017.
- 3) Ogólne zasady rozdysponowania środków budżetowych – w kwotach projektowanych wydatków:
 - uwzględniono zobowiązania zaciągnięte w 2016 roku,
 - zabezpieczono środki niezbędne na zadania kontynuowane, na których realizację podpisane zostały umowy wieloletnie oraz na zadania w zakresie, których Gmina ubiega się o dotacje lub środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

2. Dochody bieżące - prognoza

Prognoza dochodów bieżących jest sumą prognoz dochodów z udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, wpływów z podatków i opłat, subwencji ogólnej, dochodów z dotacji celowych z budżetu państwa, dochodów na realizację programów operacyjnych oraz dochodów uzyskiwanych przez jednostki budżetowe.

2.1. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatków stanowiących dochód budżetu państwa

Prognoza dochodów z tytułu udziału w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa w latach 2017-2036 jest sumą prognoz wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz wpływów z podatku dochodowego od osób prawnych.

2.1.1. Wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych

Udziały w podatku dochodowym (PIT) uzależnione są od:

- liczby podatników i ich struktury w podziale na pobierających dochody z pracy, działalności gospodarczej – opodatkowanych na zasadach ogólnych oraz rencistów i emerytów,
- wzrostu wynagrodzeń, emerytur, rent i zysków, które łącznie ze zmianami systemowymi (zmiany stawek progów podatkowych, ulg itp.) określają wielkości wpływów z PIT,
- wskaźnika równego udziałowi podatku należnego w roku poprzedzającym rok bazowy podatku z PIT od osób zamieszkałych na obszarze jednostki w ogólnej kwocie należnego podatku w tym samym roku,
- wysokości udziału w PIT określonego ustawowo dla każdego typu jst.

W projekcie ustawy budżetowej na rok 2017 przyjęto wzrost dochodów budżetu państwa z podatku dochodowego od osób fizycznych o 4,9% w stosunku do prognozowanego wykonania w 2016 roku. W prognozie dochodów z tytułu PIT uwzględniono także zmianę wysokości udziału gmin we wpływach z tego tytułu o 0,10%.

Zgodnie z otrzymaną informacją o planowanej kwocie udziału Gminy Karczew we wpływach z PIT na 2017 rok przyjęto kwotę 18.344.497 zł. W kolejnych latach prognozę oparto na wskaźnikach makroekonomicznych PKB, tj. 2018-103,8%, 2019-2020-103,9%, 2021-103,7%, 2022-103,6%, 2023-103,3%, 2024-103,2%, 2025-103,1%, 2026-103,0%, 2027-2028-102,9%, 2029-102,8%, 2030-2031-102,7%, 2032-102,6%, 2033-102,5%, 2034-2035-102,4%, 2036-102,3%.

2.1.2. Wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych

Wzrost udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych (CIT), podobnie jak w przypadku PIT, zależy od koniunktury gospodarczej określonej tempem wzrostu PKB oraz wzrostem zysków uzyskiwanych przez przedsiębiorców, przy czym wrażliwość jego wielkości na zmianę koniunktury jest znacznie wyższa niż w przypadku PIT.

Przyjęty w projekcie ustawy budżetowej na rok 2017 wzrost dochodów budżetu państwa z podatku dochodowego od osób prawnych wynosi 9,6% w stosunku do prognozowanego wykonania w 2016 roku. Udział jednostek samorządu terytorialnego we wpływach z CIT ma natomiast pozostać na poziomie z roku 2015, tj. 22,86%.

W Gminie Karczew na rok 2017 przyjęto wpływy z tytułu udziału we wpływach z CIT w kwocie 600.000 zł, zaś w następnych latach prognozę dochodów z tytułu udziału w we wpływach z tego tytułu oparto na wskaźnikach wzrostu PKB.

2.2. Wpływy z podatków i opłat

Wpływy z podatków i opłat, które w całości stanowią dochód gminy również podlegają wahaniom koniunkturalnym, nie tylko ze względu na wahania kwot należności, ale i ze względu na pogarszającą lub poprawiającą się ich ściągalność. Podstawy opodatkowania podatkami stanowiącymi podstawowe źródło tego typu dochodów są dość stabilne – powierzchnia nieruchomości, powierzchnia gruntów rolnych. Stawki podatków mogą jednak ulegać zmianie, jak w przypadku podatku rolnego, gdzie uzależnione są one od zmian cen żyta.

W Gminie Karczew na 2017 rok przyjęto stawki podatku rolnego na poziomie zgodnym z obwieszczeniem Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), stawki podatku leśnego pozostały na poziomie z roku 2016, przy czym zostały obniżone w stosunku do stawek ogłoszonych w obwieszczeniu GUS, stawki podatku transportowego oraz stawki podatku od nieruchomości przyjęto na poziomie z 2016 roku, zaś wpływy z opłat pobieranych za odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych na 2017 rok zaplanowano w kwocie 1.817.723 zł. W kolejnych latach przyjęto założenie, iż stawki kwotowe podatków i opłat lokalnych będą ulegały corocznie zmianie na następny rok podatkowy w stopniu odpowiadającym wskaźnikowi cen towarów i usług konsumpcyjnych.

2.3. Subwencja ogólna

Prognoza subwencji ogólnej w Gminie Karczew obejmuje wyłącznie prognozę części oświatowej subwencji ogólnej dla jednostek samorządu terytorialnego.

2.3.1. Część oświatowa subwencji ogólnej dla jednostek samorządu terytorialnego

Kwota części oświatowej subwencji ogólnej ustalana jest corocznie w ustawie budżetowej, a jej wysokość ma uwzględniać skutki podwyżek wynagrodzeń nauczycieli, prognozowanych zmian w liczbie i strukturze zatrudnienia według stopni awansu zawodowego nauczycieli zatrudnionych w szkołach i placówkach oświatowych prowadzonych przez jednostki samorządu terytorialnego, a także wprowadzanych nowych zadań.

W projekcie ustawy budżetowej na rok 2017 kwota części oświatowej subwencji ogólnej została zaplanowana, co do zasady, na poziomie roku 2016 (skorygowanym o kwotę innych wydatków z tytułu zmiany realizowanych zadań oświatowych). W związku z podwyższeniem wieku szkolnego (od 7 lat) kwota części oświatowej subwencji ogólnej powinna zostać zmniejszona, gdyż zakres realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego zadań oświatowych objętych subwencjonowaniem uległ zmniejszeniu. Zaplanowana na 2017 rok kwota części oświatowej subwencji ogólnej nie uwzględnia powyższego zmniejszenia, gdyż w związku z planowanymi zmianami organizacyjnymi w oświacie oraz subwencji oświatowej część oświatowa subwencji ogólnej została zwiększona w stosunku do 2016 roku i samorządy będą mogły przeznaczyć środki na powyższy cel.

W budżecie Gminy Karczew na 2017 rok przyjęto, zgodnie z otrzymaną informacją o wysokości planowanej części oświatowej subwencji ogólnej, kwotę 10.236.936 zł. W latach następnych, tj. 2018-2036, przyjęto wzrost subwencji o wskaźnik inflacji.

2.4. Dotacje celowe z budżetu państwa

Prognoza dotacji celowych otrzymywanych z budżetu państwa stanowi sumę prognoz dotacji na dofinansowanie zadań własnych, finansowanie zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami, jak również dotacji na realizację zadań na podstawie porozumień z organami administracji rządowej. Środki te przeznaczane są w gminie głównie na:

- finansowanie i dofinansowanie zadań z zakresu rodziny obejmujące realizację ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (tzw. Program 500+) oraz realizację świadczeń rodzinnych – wypłata świadczeń rodzinnych (zasiłek rodzinny, dodatki do tego zasiłku, zasiłek pielęgnacyjny, specjalny zasiłek opiekuńczy, świadczenie pielęgnacyjne), świadczeń z funduszu alimentacyjnego i zasiłków dla opiekunów oraz na koszty ich obsługi, a także na opłacenie składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z ubezpieczenia społecznego za osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne, specjalny zasiłek opiekuńczy i zasiłek dla opiekunów,
- finansowanie i dofinansowanie zadań z zakresu pomocy społecznej obejmujące wypłaty zasiłków stałych oraz gwarantowanej z budżetu państwa części zasiłków okresowych, działalność ośrodków pomocy społecznej, realizację zadań w ramach programu „Pomoc państwa w zakresie dożywiania”, działalność ośrodków wsparcia,
- finansowanie zadań administracji publicznej na zadania realizowane przez urzędy stanu cywilnego, prowadzenie ewidencji ludności, wydawanie dowodów osobistych, czynności związane z wykonywaniem powszechnego obowiązku obrony oraz zadania związane z ewidencją działalności gospodarczej.

W 2017 roku dochody z dotacji celowych otrzymywanych z budżetu państwa zostały zaplanowane zgodnie z informacją przekazaną przez Wojewodę Mazowieckiego oraz Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Warszawie, za wyjątkiem dotacji na wychowanie przedszkolne, która została ustalona na podstawie szacunkowej kalkulacji sporządzonej w stosunku do liczby dzieci. W kolejnych latach, tj. 2018-2036 założono wzrost dotacji o wskaźnik inflacji w związku, z czym przyjęto w 2018 roku wskaźnik 101,8%, w 2019 roku - 102,2%, a w latach 2020-2036 - 102,5%.

2.5. Pozostałe dochody własne

Do prognozowania pozostałych dochodów własnych, których skład ma bardzo zróżnicowany charakter, przyjęty został wskaźnik inflacji.

3. Dochody majątkowe - prognoza

Prognoza dochodów majątkowych jest sumą dochodów ze sprzedaży majątku oraz pozostałych dochodów majątkowych, które stanowią dotacje i inne środki przeznaczone na inwestycje.

3.1. Dochody ze sprzedaży majątku

W latach 2017-2018 zaplanowano dochody ze sprzedaży składników majątkowych Gminy Karczew relatywnie w kwotach 1.002.930 zł oraz 700.000 zł, na które składa się sprzedaż gruntów położonych na terenie miasta Karczew, tj. działka przy ul. Sosnowej, trzy działki przy ul. Hallera, działka pod bloki na Osiedlu Zagóry, działka pod usługi oraz sprzedaż działek ze „wspólnoty pastwiskowej”.

3.2. Pozostałe dochody majątkowe

W 2017 roku zaplanowano dochody majątkowe z tytułu wpłat mieszkańców na budowę przyłączy kanalizacyjnych w kwocie 1.100.000 zł oraz wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności w kwocie 10.000 zł.

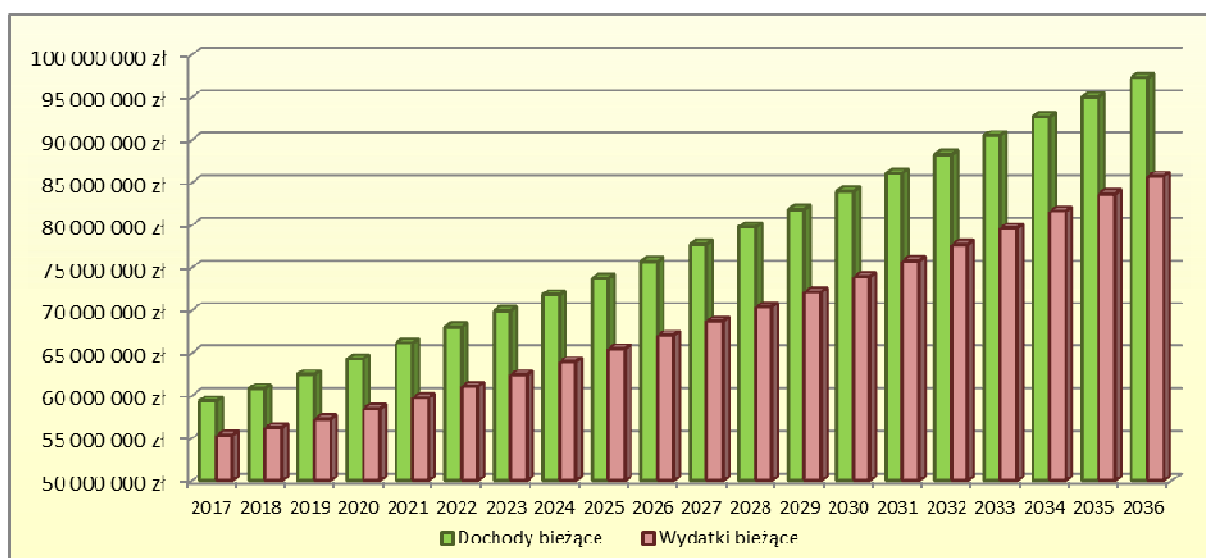
4. Wydatki bieżące - prognoza

Prognoza wydatków bieżących jest sumą prognoz wydatków bieżących na zadania własne, wydatków bieżących na zadania z zakresu administracji rządowej oraz inne zadania zlecone ustawami. W ramach wydatków bieżących w każdym roku zabezpieczone zostały środki na wypłatę świadczeń pracowniczych.

W 2017 roku wydatki bieżące zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania w 2016 roku z uwzględnieniem czynników, które spowodowały ewentualną zmianę trendu wzrostu lub spadku wydatków, jak również z uwzględnieniem nowych zadań przewidzianych do realizacji w 2017 roku – wydatków niewystępujących w budżecie w 2016 roku, a także podpisanych umów. W kolejnych latach wydatki bieżące prognozowano z uwzględnieniem przewidywanej stopy inflacji, tj. 2018-101,8%, 2019-102,2%, a w latach 2020-2036-102,5%.

Na organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nałożony został art. 242 ustawy o finansach publicznych zakaz uchwalania budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. We wszystkich latach prognozy relacja ta została zachowana.

Prognozowane dochody bieżące w całości pokrywają prognozowane wydatki bieżące, a powstałe nadwyżki operacyjne w latach 2017-2036 prezentuje wykres 1.



Wykres 1. Prognozowane dochody bieżące i wydatki bieżące Gminy Karczew w latach 2017-2036.

4.1. Wynagrodzenia i składki od nich naliczane

W wydatkach bieżących Gminy Karczew decydująca część związana jest z finansowaniem oświaty, stąd w przewidywaniach tych kwot decydujące znaczenie mają założenia dotyczące wzrostu wynagrodzeń nauczycieli. Zmiany na wynagrodzenia pozostałych pracowników w części są przedmiotem decyzji podejmowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego, ale nie są wolne od nacisków określonych sytuacją na rynku pracy.

W 2018 roku fundusz płac nauczycieli zaplanowany został w oparciu o stawki zaszerogowania obowiązujące w 2017 roku, a latach następnych założono wzrost o wskaźnik inflacji.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne pozostałych pracowników jednostek organizacyjnych w 2018 roku zaplanowane zostały w oparciu o stawki zaszerogowania obowiązujące od października 2017 roku, zaś kolejne lata również uwzględniają przewidywaną stopę inflacji.

4.2. Obsługa długu

Wydatki przeznaczone na obsługę długu związane są ze skalą zaciągania zobowiązań oraz warunków zaciąganych kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych,

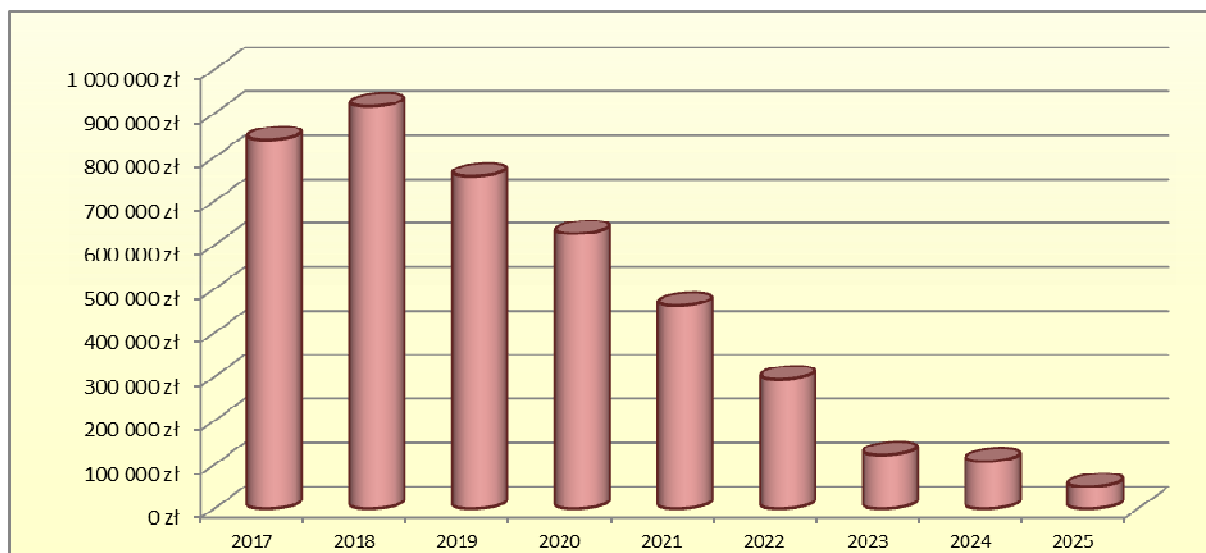
dla których kształtowania istotne znaczenie ma stawka WIBOR, której zmienność związana jest ze zmianami koniunktury gospodarczej.

Analizy wskazują, że dalsze obniżki stóp procentowych nie przełożyłyby się na impuls dla przyspieszenia wzrostu PKB stąd też można przewidywać, że zakończył się okres obniżek stóp procentowych. Rada Polityki Pieniężnej czeka obecnie na przyspieszenie wzrostu gospodarczego, a wraz z nim na pojawienie się inflacji. Gdy to nastąpi, będzie gotowa do rozpoczęcia podwyżek stóp procentowych i wówczas rozpoczęłoby się zacieśnianie polityki pieniężnej.

W 2016 roku wzrost gospodarczy prognozowany jest na poziomie 3,4%, a w 2017 roku – 3,6% i oparty będzie przede wszystkim na wzrastającej konsumpcji. Ceny towarów i usług konsumpcyjnych spadną w Polsce w 2016 roku średnio o 0,5%, zaś w 2017 roku prognozowany jest umiarkowany powrót inflacji do poziomu 1,3%, stąd też pierwszych podwyżek stóp procentowych możemy oczekiwać w pierwszej połowie 2017 roku.

W Gminie Karczew prognozowane wydatki na obsługę długu w danym roku obliczone zostały jako suma ilorazów wartości zobowiązań dłużnych wchodzących do kwoty długu z okresu poprzedniego i stopy procentowej powiększonej o marże banków wynikające z zawartych umów. Z uwagi na aktualne analizy dotyczące kształtowania się stóp procentowych w 2017 roku przyjęto stawkę WIBOR na poziomie 3,80%, a dla lat 2018-2025 – 4,90%. Wydatki na obsługę długu obejmują również odsetki od planowanej do zaciągnięcia w 2017 roku pożyczki długoterminowej w WFOŚiGW na lata 2017-2024, dla której odsetki obliczone zostały na poziomie 2% oraz odsetki od planowanego kredytu komercyjnego długoterminowego na lata 2017-2020, dla którego odsetki zostały zaplanowane na poziomie: marża banku 1% plus stawka WIBOR w 2017 roku – 3,80%, w latach 2018-2020 – 4,90%.

Obciążenie budżetu Gminy Karczew spłatą odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych prezentuje wykres 2.



Wykres 2. Wydatki bieżące na obsługę długu w Gminie Karczew w latach 2017-2025.

4.3. Wydatki bieżące na wieloletnie programy, projekty lub zadania

Prognoza wydatków bieżących na wieloletnie programy, projekty lub zadania jest zgodna z kwotami wyszczególnionymi w Załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karczew, o którym mowa w art. 226 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych i obejmuje wszystkie wieloletnie przedsięwzięcia, które są w Gminie realizowane.

5. Wydatki majątkowe - prognoza

Prognoza wydatków majątkowych jest sumą prognoz wydatków majątkowych na zadania realizowane przez samorząd, wydatków majątkowych na realizację programów operacyjnych oraz pozostałych wydatków majątkowych.

5.1. Wydatki majątkowe na wieloletnie programy, projekty lub zadania

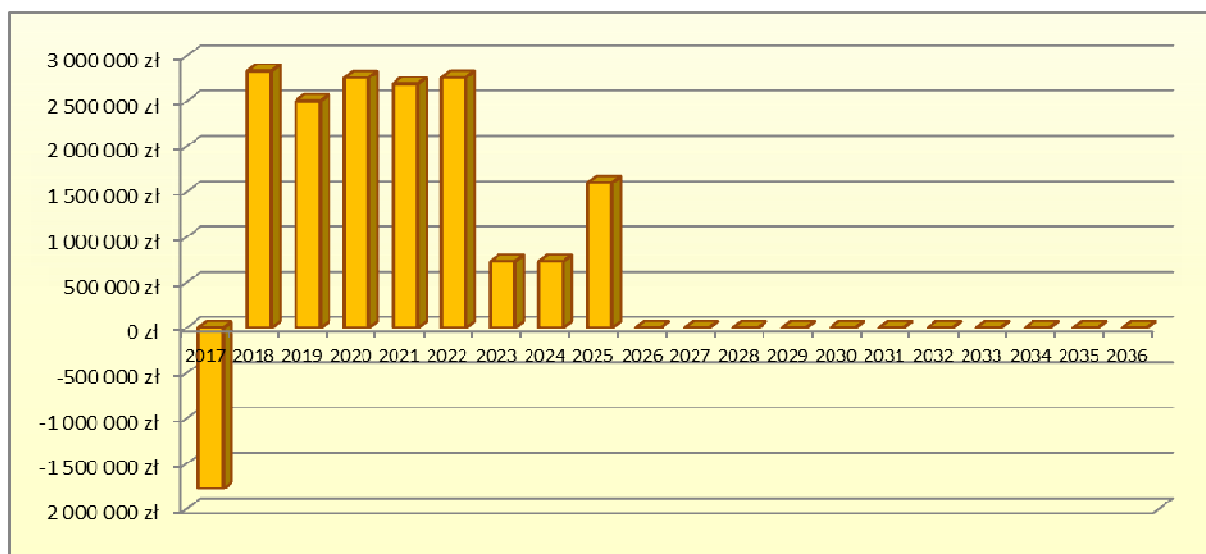
Prognoza wydatków majątkowych na wieloletnie programy, projekty i zadania jest zgodna z kwotami wyszczególnionymi w Załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karczew, o którym mowa w art. 226 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych i obejmuje wszystkie wieloletnie przedsięwzięcia, które są w Gminie realizowane.

6. Wynik budżetu

Wynik budżetu obliczany jest jako różnica pomiędzy dochodami ogółem, a wydatkami ogółem i stanowi odpowiednio nadwyżkę bądź deficyt budżetu.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karczew w 2017 roku zaplanowany został deficyt budżetu w wysokości 1.774.970 zł, który sfinansowany będzie przychodami z pożyczki długoterminowej z WFOŚiGW. W latach 2018-2025 zaplanowano nadwyżki budżetowe, które przeznaczone będą na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych, natomiast dla lat 2026-2036 założono równowagę budżetową.

Powyższą prognozę prezentuje zamieszczony poniżej wykres 3.



Wykres 3. Wyniki budżetów Gminy Karczew w latach 2017-2036.

7. Przychody budżetu

Prognoza przychodów budżetu obejmuje planowane w 2017 roku:

- wolne środki w kwocie 2.025.122 zł stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Środki te zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych z tytułu kredytów i pożyczek,
- kredyt komercyjny długoterminowy w kwocie 207.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych z tytułu kredytów i pożyczek,

- pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW w kwocie 1.774.970 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

W latach 2018-2036 nie zaplanowano zaciągania nowych zobowiązań dłużnych z tytułu długoterminowych kredytów, pożyczek lub emisji obligacji komunalnych. Nie zaplanowano również przychodów z żadnych innych tytułów.

8. Rozchody budżetu

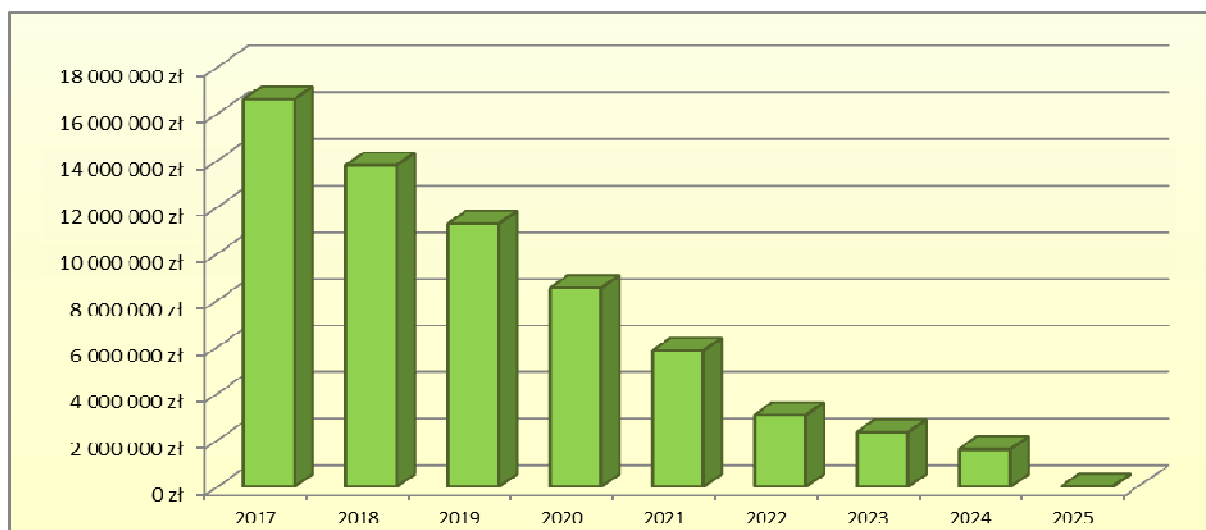
Prognoza rozchodów budżetu obejmuje spłatę wcześniej zaciągniętych długoterminowych kredytów, długoterminowej pożyczki oraz wyemitowanych obligacji komunalnych i zaplanowana została zgodnie z harmonogramami spłat wynikającymi z podpisanych umów. Kwota rozchodów obejmuje również planowany do zaciągnięcia w 2017 roku kredyt komercyjny długoterminowy w kwocie 207.000 zł, którego spłata została zaplanowana w latach 2018-2020 po 69.000 zł rocznie oraz planowaną do zaciągnięcia w 2017 roku pożyczkę długoterminową w kwocie 1.774.970 zł, której spłata została zaplanowana w latach 2019-2024, w tym spłata w roku 2019 – 38.000 zł, 2020 – 91.200 zł, 2021 – 91.200 zł, 2022 – 91.200 zł, 2023 – 732.000 zł i 2024 – 731.370 zł.

9. Kwota długu

Kwota długu wykazywana na koniec poszczególnych lat jest wynikiem działania: kwota długu z roku poprzedniego plus zaciągany dług w danym roku minus spłata długu w danym roku. Przyjmuje się, że spłata długu jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych, z nadwyżki budżetowej w danym roku, nowo zaciąganym długiem.

W Gminie Karczew kwotę długu stanowią zaciągnięte długoterminowe kredyty, długoterminowa pożyczka oraz wyemitowane obligacje komunalne, których spłatę stanowią rozchody budżetu. Do kwoty długu doliczony został także planowany do zaciągnięcia w 2017 roku kredyt komercyjny długoterminowy oraz planowana do zaciągnięcia pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW.

Kwotę długu Gminy Karczew prezentuje wykres 4.

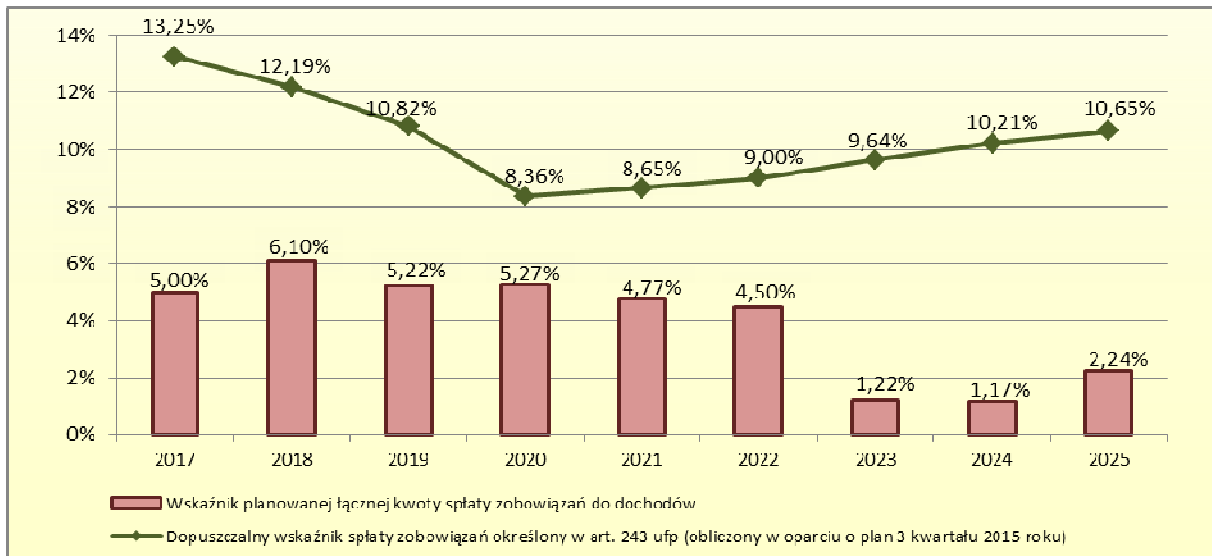


Wykres 4. Kwota długu Gminy Karczew w latach 2017-2025.

10. Wskaźnik spłaty zobowiązań

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest spełniona we wszystkich latach prognozy, na które zaplanowano spłatę zobowiązań dłużnych, tj. 2017-2025.

Graficznie spełnienie tej relacji prezentuje wykres 5.



Wykres 5. Relacja wskaźnika planowanej łącznej spłaty zobowiązań do dochodów z dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań określonym w art. 243 ustawy o finansach publicznych w Gminie Karczew w latach 2017-2025.

Oznacza to, że łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekracza dopuszczanego poziomu, czyli średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o sprzedaż majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Burmistrz Karczewa
inż. Władysław Dariusz Łokietek