

## OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W ZAŁĄCZNIKU NR 1

### 1. Podstawowe założenia

#### 1.1. Okres prognozy

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Karczew obejmuje okres od roku 2018 do roku 2036. Na powyższy przedział czasu prognozy składa się okres roku budżetowego 2018 i trzech kolejnych lat, tj. 2019-2021, jak również lata następne, tj. 2022-2036, 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 2018 do roku 2029 oraz rok 2030, 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

Art. 226 ust. 1 *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych* określa pozycje, które powinna obejmować wieloletnia prognoza finansowa. Uszczegółowienie powyższego artykułu stanowi *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego* określające wzór wieloletniej prognozy finansowej. Istotne znaczenie przy jej opracowywaniu ma 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 2018 oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – październik 2017 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 2017 oraz analiza skutków:
  - a) 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,
  - b) prognoz sytuacji ekonomicznej i płatniczej największych płatników Gminy Karczew,
  - c) planowanych zmian w uchwałach podatkowych,
  - d) poziomu windykacji zaległości podatkowych,
  - e) 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 finansowa) 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 2018 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.

### **1.3.2. Główne założenia w zakresie rozdysonowania środków budżetowych**

1. Podstawą planowania wydatków rocznych jest przewidywane wykonanie wydatków budżetowych w roku 2017.
2. Wielkości budżetowe na zadania przewidziane do realizacji roku 2018 zostały zaprojektowane w oparciu o:
  - 1) przepisy prawa zewnętrznego (ustawy i rozporządzenia),
  - 2) przepisy prawa wewnętrznego (uchwały Rady Miejskiej w Karczewie i zarządzenia Burmistrza Karczewa),
  - 3) informację Ministra Finansów o wielkości subwencji ogólnej oraz przewidywanych wpływach z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych ujętych w projekcie budżetu państwa,
  - 4) informację Wojewody Mazowieckiego o kwotach dotacji celowych w 2018 roku na zadania własne i zlecone z zakresu administracji rządowej ujętych w projekcie budżetu państwa,
  - 5) informację Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Warszawie o kwotach dotacji celowych w 2018 roku na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej ujętych w projekcie budżetu państwa.
3. Ogólne zasady rozdysonowania środków budżetowych – w kwotach projektowanych wydatków:
  - 1) uwzględniono zobowiązania zaciągnięte w 2017 roku,
  - 2) 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 udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa**

Prognoza dochodów z tytułu udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa w latach 2018-2036 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**

Metoda prognozowania dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych jest dwustopniowa. Pierwszy etap stanowi analiza szeregów czasowych, zaś w drugim etapie prognozowany jest udział szeregu bazowego w PKB.

Udziały w podatku dochodowym (PIT) uzależnione są od:

- 1) liczby podatników i ich struktury w podziale na pobierających dochody z pracy, działalności gospodarczej – opodatkowanych na zasadach ogólnych oraz rencistów i emerytów,
- 2) wzrostu wynagrodzeń, emerytur, rent i zysków, które łącznie ze zmianami systemowymi (zmiany stawek progów podatkowych, ulg itd.) określają wielkości wpływów z PIT,
- 3) 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,
- 4) wysokości udziału w PIT określonego ustawowo dla każdego typu jst.

Zgodnie z otrzymaną informacją o planowanej kwocie udziału gminy we wpływach z PIT na 2018 rok przyjęto kwotę 20.411.639 zł. W kolejnych latach prognozę oparto na wskaźnikach makroekonomicznych PKB, tj. 2019-103,8%, 2020-103,8%, 2021-103,6%, 2022-103,5%, 2023-103,3%, 2024-103,2%, 2025-103,1%, 2026 – 103,0%, 2027 – 102,9%, 2028 – 102,9%, 2029 – 102,8%, 2030 – 102,7%, 2031 – 102,6%, 2032 – 102,5%, 2033 – 102,4%, 2034 – 102,4%, 2035 – 102,3%, 2036 – 102,2%.

#### **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.

W Gminie Karczew na 2018 rok przyjęto wpływy z udziału w CIT w kwocie 623.400 zł, zaś w następnych latach prognozę dochodów z tytułu udziału w CIT 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, zaś 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 2018 rok przyjęto stawki podatku rolnego na poziomie zgodnym z obwieszczeniem Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), stawki podatku leśnego pozostały na poziomie z roku 2017, przy czym zostały obniżone w stosunku do stawek ogłoszonych w obwieszczeniu GUS, stawki podatku transportowego pozostały na poziomie z roku 2017, stawki podatku od nieruchomości zostały zwiększone o 2,3% w stosunku do roku 2017. 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.

W budżecie gminy zaplanowano również dochody z tytułu opłaty za odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych w kwocie 2.634.659 zł, a w kolejnych latach założono wzrost opłaty o wskaźnik inflacji średniorocznej.

### **2.3. Subwencja ogólna**

Prognoza subwencji ogólnej jest prognozą 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 wzrost ma uwzględniać konsekwencje podwyżek płac dla nauczycieli, zmian ich struktury zatrudnienia według stopni awansu zawodowego oraz wprowadzanych nowych zadań. Część oświatowa subwencji ogólnej planowana na 2018 rok jest większa od kwoty części oświatowej subwencji ogólnej określonej w ustawie budżetowej na 2017 rok o 2,8%.

W budżecie na 2018 rok przyjęto, zgodnie z otrzymaną informacją o wysokości planowanej części oświatowej subwencji ogólnej, kwotę 11.260.199 zł. W latach następnych, tj. 2019-2036 z uwagi na prognozowany dalszy wzrost części oświatowej subwencji ogólnej, 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 przeznaczone 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 2018 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. 2019-2036 założono wzrost dotacji o wskaźnik inflacji.

## **2.5. Pozostałe dochody własne**

Pozostałe dochody własne, których skład ma bardzo zróżnicowany charakter są bardzo ograniczone, dlatego do ich prognozowania 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 2018-2022 zaplanowano dochody ze sprzedaży składników majątkowych Gminy Karczew relatywnie w kwotach 2.995.000 zł, 392.534 zł, 2.964 zł oraz 106.064 zł, na które składa się sprzedaż gruntów położonych na terenie miasta Karczew, tj. działka nr 599 obręb 4, sprzedaż działek ze „wspólnoty pastwiskowej”, a także sprzedaż działek na terenie wsi Całowanie (działki Nr 117/2 i 118/1) oraz sprzedaż działki na terenie wsi Piotrowice (działka Nr 487).

### **3.2. Pozostałe dochody majątkowe**

Dotacje i inne środki przeznaczone na inwestycje zaplanowano w latach 2018 – 2021 w następujących kwotach 1.216.880,90 zł, 408.256,01 zł, 11.856 zł oraz 424.256 zł. Wynikają one z zawartych umów na dofinansowanie zadań pn. „Wirtualny Warszawski Obszar Funkcjonalny (Virtual WOF)” oraz „Opracowanie dokumentacji projektowej i budowa ścieżek rowerowych na terenie gminy Karczew w ramach ZIT Warszawskiego Obszaru Funkcjonalnego w ramach projektu Wybierzmy rower – Partnerstwo dla rozwoju komunikacji niskoemisyjnej WOF”.

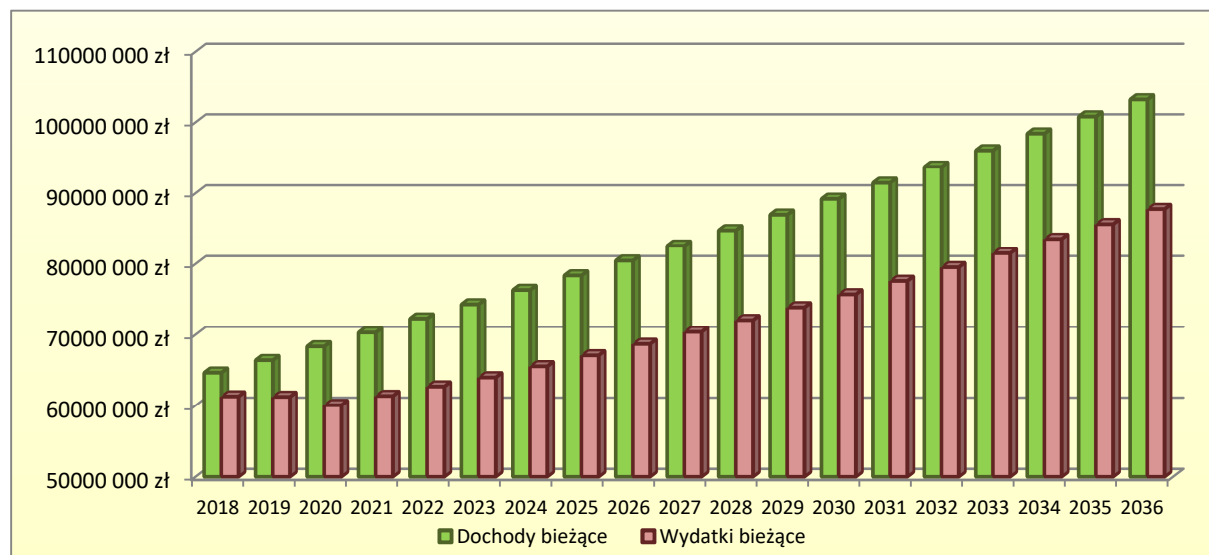
## **4. Wydatki bieżące - prognoza**

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 2018 roku wydatki bieżące zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania w 2017 roku, z uwzględnieniem czynników, które spowodowały ewentualną zmianę trendu wzrostu lub spadku wydatków, jak również z uwzględnieniem nowych zadań przewidzianych do realizacji w 2018 roku, wydatków niewystępujących w budżecie w 2017 roku, a także

podpisanych umów. W kolejnych latach wydatki bieżące prognozowano z uwzględnieniem przewidywanej stopy inflacji, tj. 2019-102,3%, 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 2018-2036 prezentuje wykres 1.



Wykres 1. Prognozowane nadwyżki operacyjne Gminy Karczew w latach 2018-2036.

#### 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 zaszerzegowania obowiązujące od września 2017 roku, a w latach następnych założono wzrost o wskaźnik inflacji.

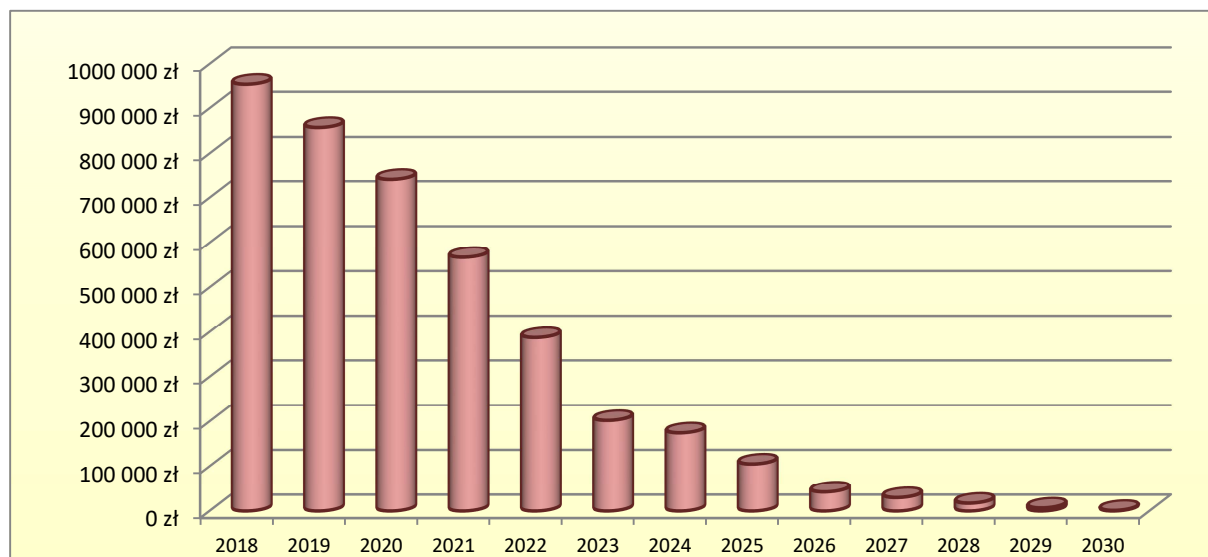
Wydatki na wynagrodzenia i pochodne pozostałych pracowników jednostek organizacyjnych w 2018 roku zaplanowane zostały z uwzględnieniem wzrostu w stosunku do stawek obecnych o wskaźnik inflacji, następane lata również uwzględniają przewidywaną stopę inflacji.

#### 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.

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 marżę banków wynikające z zawartych umów. Z uwagi na przewidywania analityków bankowych stopy procentowe w latach 2018-2030 przyjęto

na poziomie 4,9%. Obciążenie budżetu Gminy spłatą odsetek od zaciągniętych zobowiązań dłużnych prezentuje wykres 2.



Wykres 2. Wydatki bieżące na obsługę długu w Gminie Karczew w latach 2018-2030.

#### 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.

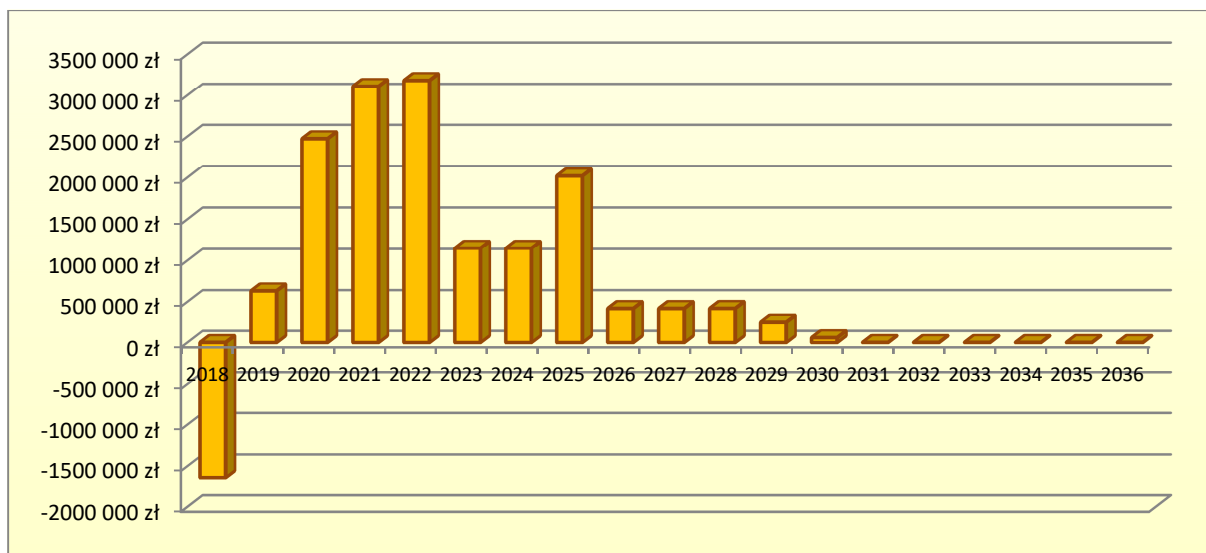
##### 5.1. Wydatki majątkowe na wieloletnie programy, projekty lub zadania

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 roku 2018 został zaplanowany deficyt, w latach 2019-2030 zaplanowana została nadwyżka budżetu, natomiast w latach 2031-2036 założono równowagę budżetową. Powyższą prognozę prezentuje zamieszczony poniżej wykres 3.



Wykres 3. Wyniki budżetów Gminy Karczew w latach 2018-2036.

## 7. Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki

Prognozowana nadwyżka budżetu w latach 2019-2030 przeznaczona będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

## 8. Przychody budżetu

Prognoza przychodów budżetu obejmuje planowane w 2018 roku wolne środki w kwocie 2.763.866,10 zł stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych oraz kredyt długoterminowy w wysokości 1.638.522 zł. Wolne środki zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych z tytułu kredytów i pożyczek.

W latach 2019-2020 zaplanowano zaciągnięcie nowych zobowiązań dłużnych z tytułu długoterminowych kredytów w wysokości 1.967.650 zł oraz 580.000 zł. Nie zaplanowano przychodów z żadnych innych tytułów.

## 9. 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.

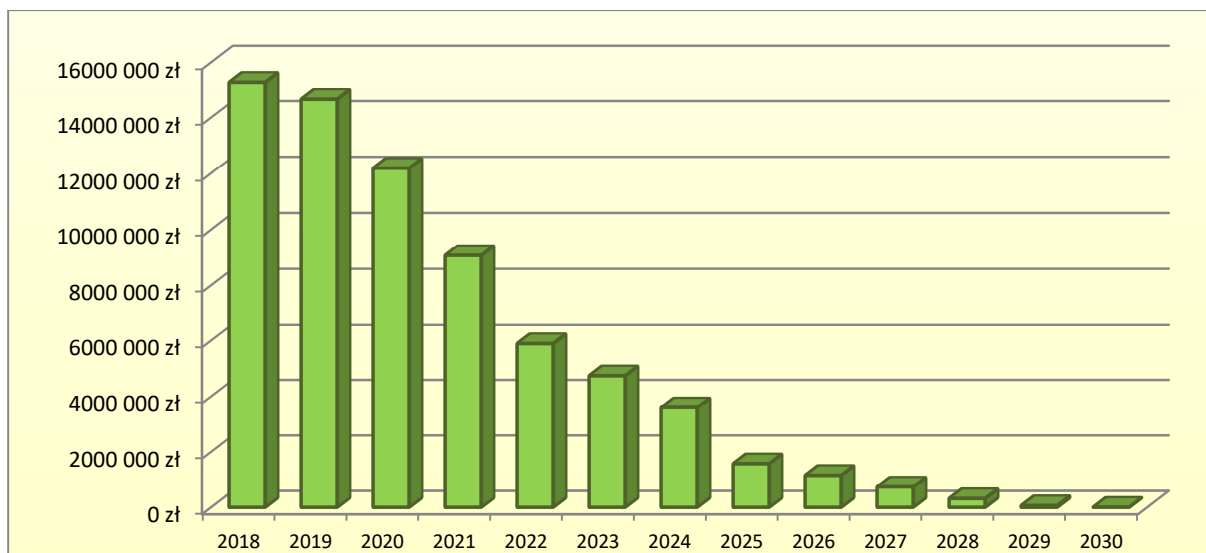
## 10. Kwota długu

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 planowane do zaciągnięcia w 2018 i 2019 roku kredyty długoterminowe.

Kwotę długu Gminy Karczew prezentuje wykres 4.

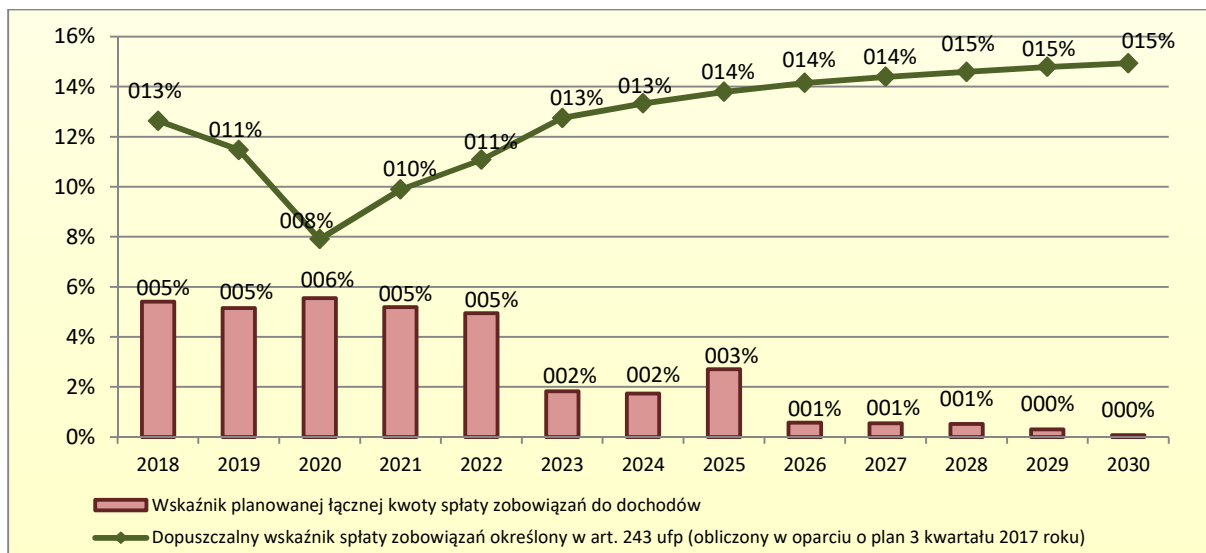




**Wykres 4. Kwota długu Gminy Karczew w latach 2018-2030.**

### 11. 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. 2018-2030. 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. 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 2018-2030.**

Burmistrz Karczewa  
Władysław Dariusz Łokietek