**Objaśnienie do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Puszcza Mariańska na lata 2011- 2020**

**Uwagi ogólne**

W wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Puszcza Mariańska na lata 2012 – 2020 założono wzrost dochodów ogółem i wydatków w całym okresie prognozowania.

**Dochody**

Dochody na rok 2011 przyjęto na podstawie uchwały budżetowej oraz wzrostu dochodów bieżących do przewidywanego wykonania w 2010 roku w kolejnych latach tj.

 - 2012 - ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie 5%

 - 2013 - 2020 przyjęto wzrost dochodów bieżących na poziomie 2% .

Głównym źródłem dochodów bieżących będzie podatek od nieruchomości oraz podatek dochodowy od osób fizycznych.

Dochody ze sprzedaży majątku gminy za rok 2011 przyjęto wartość szacunkowa nieruchomości przeznaczonej do sprzedaży działek pod budownictwo indywidualne w miejscowości St. Karolinów i Nowy Łajszczew.

Na kolejne lata 2012- 2020 przyjęto w stałej wysokości szacunkowej po 300.000,00 zł rocznie na podstawie danych uzyskanych z Referatu Gospodarki Nieruchomości.

Ze względu na zainteresowanie osób fizycznych planowana sprzedaż działek w/w latach jest w miejscowościach Lisowola, Stary Łajszczew , Bartniki , Długokąty

**Wydatki**

Na rok 2011 wydatki przyjęto na podstawie uchwały budżetowej, wynagrodzenia i pochodne zaplanowano około 6% w stosunku do przewidywanego wykonania na rok 2010 obejmuje wypłaty nagród jubileuszowych , odprawy emerytalne oraz planowany jest wzrost płac nauczycieli w kolejnych latach tj. 2012-2020 ustalono wzrost wydatków 2,5% i na tym samym poziomie ustalono wzrost wydatków na wynagrodzenia i pochodne.

Wydatki związane z funkcjonowaniem jst obejmują wydatki w ramach rozdziału 75011 Urzędy Wojewódzkie , rozdziału 75022 Rady gminy , rozdziale 75022 Rady Gminy i 75023 Urząd gminy wzrost tych wydatków na lata 2012- 2020 założono na poziomie wskaźnika inflacji 2,5%

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłacie wcześniej zaciągniętych pożyczek , oraz planowanych do zaciągnięcia z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie

Kwota wykazana jako planowany dług na koniec każdego roku jest rezultatem operacji pieniężnych powodujących w danym roku przyrost lub spadek zadłużenia w stosunku do stanu długu z roku poprzedniego ( dług z poprzedniego roku +zaciągany dług – spłata długu )

Odnośnie sposobu finansowania długu przyjęto , ze spłata długu jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej , wolnych środków , spłaconych pożyczek oraz nadwyżek z lat poprzednich .

-1-

**W ramach przedsięwzięć** wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych umów .

W ramach przedsięwzięć bieżących obejmujących umowy , które realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłość Gminy Puszcza Mariańska i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy wykazano umowy zawarte :

1/ Monitorowanie sygnałów lokalnych systemu alarmowego na rok 2011-2013 na ogólną

 kwotę 4.680,00 zł

2/ Utrzymanie strony internetowej BIP- dla Gminy na rok 2010 – 2012 na ogólną kwotę

 4.392,00 zł

3/ Konserwacja urządzeń telefonicznych na rok 2010-2013 na ogólną kwotę - 11.988,00 zł

4/ Konserwacja urządzeń komputerowych na rok 2011- 2013 na ogólną kwotę 52.704,00 zł

**Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcie w załączniku nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej , w pozostałych zakresach przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

 **Przychody :**

Na rok 2011 planuje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 1.250.000,00 zł na pokrycie występującego deficytu na okres spłaty 9 lat .

Zaciągnięte kredyty planuje się spłacić do roku 2020. Planowane są także przychody w latach 2011-2015 z tytułu spłaty pożyczki zgodnie z przyjętym harmonogramem , która została udzielona dla Powiatu Żyrardowskiego na realizację programu restrukturyzacji ZOZ w Żyrardowie .

**Rozchody**

Spłata długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek . spłata długu obejmuje lata 2011- 2020

Rok 2011 - 530.000,00 zł

Rok 2012 – 480.000,00 zł

Rok 2013 - 478.750,00 zł

Rok 2014 – 478.750,00 zł

Rok 2015 - 478.750,00 zł

Rok 2016 - 238.750,00 zł

Rok 2017 - 238.750,00 zł

Rok 2018 - 238.750,00 zł

Rok 2019 - 238.750,00 zł

Rok 2020 - 238.750,00 zł

**Wynik Budżetu**

Wynik budżetu jest różnicą między dochodami ogółem , a wydatkami ogółem.

Zaplanowana nadwyżka w budżecie gminy w poszczególnych latach przeznaczona będzie na spłatę wcześniejszych zaciągniętych pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie.

- 2-

Kwota długu , sposób jego sfinansowania i relacja o którym mowa w art. . 243 o finansach publicznych:

Kwota wykazywana w pozycji 13 jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania : dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu:

Rok 2011 - 2.910.000,00 zł

Rok 2012 – 2.430.000,00 zł

Rok 2013 - 1.951.250,00 zł

Rok 2014 – 1.472.500,00 zł

Rok 2015 - 1.193.750,00 zł

Rok 2016 - 955.000,00 zł

Rok 2017 - 716.250,00 zł

Rok 2018 - 477.500,00 zł

Rok 2019 - 238.750,00 zł

Rok 2020 - 0,00

Sposób finansowania długu przyjmuje się, że dług w 2011 roku jest finansowany z nadwyżki budżetowej.

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych

 ( średnia z trzech poprzednich lat) przestawiono w wierszu 15a:

Rok 2011 - 10,44%

Rok 2012 – 10,54%

Rok 2013 – 13,25%

Rok 2014 - 14,92%

Rok 2015 – 14,39%

Rok 2016 – 12,73%

Rok 2017 - 12,14%

Rok 2018 – 11,55%

Rok 2019 – 10,96%

Rok 2020- 10,75%

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik dla roku 2011 wyliczono na podstawie relacji

 ( Db – Wb+Dsm/Do) o którym mowa w art. 243 ustawy ( relacja z trzech poprzednich lat tj: 2008 – 2010) :

Rok 2008 - 14,18%

Rok 2009 – 13,23 %

Rok 2010 - 0,08 %

Razem 27,49 % : 3 = 9,16 %

W wierszu 16 przedstawiono spełnienie warunku art. 243 ustawy o finansach publicznych

( wskaźnik spłata długu)

Zgodnie z art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych ( Dz.U. NR 157, poz. 1241) na lata 2011- 2020 objęte wieloletnią prognozą finansową zamiast zasad, o których mowa w przepisach art.226 ust. 1 pkt 6 i art. 230 ust. 5 ustawy, o której mowa w art. 1, mają zastosowanie zasady określone w art. 169 -171 ustawy , o której mowa w art. 85 – tj: progi 15% i 60%.

 -3-

W pozycjach 17 i 18 załącznika nr1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej obliczane są ww. wskaźniki dla Gminy Puszcza Mariańska

1)Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem :

1. Rok 2011 - 3,09 %
2. Rok 2012 – 2,77 %
3. Rok 2013 - 2,74 %
4. Rok 2014 – 2,67 %
5. Rok 2015 - 2,59 %
6. Rok 2016 – 1,32 %
7. Rok 2017 - 1,28 %
8. Rok 2018 – 1,25 %
9. Rok 2019 - 1,22 %
10. Rok 2020 - 1,18 %

2) Zadłużenie ogółem do dochodów ogółem :

1. Rok 2011 - 15,89%
2. Rok 2012 – 12,84%
3. Rok 2013 - 10,30%
4. Rok 2014 – 7,65%
5. Rok 2015 - 6,08 %
6. Rok 2016 – 4,77%
7. Rok 2017 - 3,51 %
8. Rok 2018 – 2,29 %
9. Rok 2019 - 1,12 %
10. Rok 2020 - 0,00 %

Przewodniczący

Rady Gminy

Zbigniew Brzezicki