

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY SZYDŁOWIEC
NA LATA 2018 – 2030**

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Szydłowiec została przygotowana na lata 2018 -2030, tj, na okres spłaty zobowiązań już zaciągniętych i zaplanowanych do zaciągnięcia w roku 2018.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, przyjęto do jej opracowania wykonanie budżetu za trzy kwartały 2017 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie: analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz projektów uchwał Rady Miejskiej, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów.

Realny wzrost PKB na rok 2018 przewiduje się na poziomie 3,8 %. Inflację w tym okresie przewiduje się na poziomie 2,3%. Płaca minimalna na rok 2018 wyniesie 2.100 zł.

W budżecie roku 2018 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane z budżetu państwa, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

W objaśnieniach do WPF wprowadzono szacunkowe wykonanie dochodów i wydatków za IV kwartały 2017 r. (na podst. wykonania za 10 m-cy br.), jednak za ostateczne można je będzie dopiero uznać po zamknięciu roku 2017 i po zatwierdzeniu sprawozdań.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY.

Planowanie dochodów Gminy Szydłowiec na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

Lp.	Treść	J.m.	Wykonanie 2015r.	Wykonanie 2016r.	2017	
					Wykonanie za 3 kwartały 2017	Przewidywane wykonanie 2017
I.	Dochody ogółem, z tego :	zł	55 421 261,74	65 040 558,95	52 987 315,50	71 100 553,00
		%		117,4%		109,3%
I.1	Bieżące, z tego :	zł	50 646 233,01	64 047 242,75	52 416 919,48	66 532 137,00
		%		126,5%		103,9%

1.1.1.	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	8 553 134,00	9 317 254,00	6 965 527,00	9 717 064,00
		%		108,9%		104,3%
1.1.2.	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	152 129,42	170 842,97	147 399,10	170 000,00
		%		112,3%		99,5%
1.1.3.	Podatki i opłaty lokalne, z tego:	zł	8 340 972,70	8 926 607,39	7 618 531,39	9 451 540,00
		%		107,0%		105,9%
	Podatek od nieruchomości	zł	4 547 441,20	4 589 189,86	3 978 014,80	4 949 519,00
		%		100,9%		107,8%
	Podatek od środków transportowych	zł	400 670,86	447 742,54	358 233,32	463 481,00
		%		111,7%		103,5%
	- Pozostałe podatki i opłaty	zł	3 392 860,64	3 889 674,99	3 282 283,27	4 038 540,00
		%		114,6%		104,0%
1.1.4.	Subwencja ogólna	zł	20 474 660,00	21 626 063,00	17 610 200,00	21 820 674,00
		%		105,6%		100,9%
1.1.5.	Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, z tego:	zł	10 770 021,04	21 429 517,35	18 709 204,13	23 405 422,00
		%		199,0%		109,2%
1.1.5.1.	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. Rządowej § 2010, 2060	zł	7 537 711,82	18 090 777,58	16 506 492,77	20 486 748,00
		%		240,0%		113,2%
1.1.5.2.	Dotacje celowe na zadania własne § 2030	zł	3 005 334,03	3 171 530,37	2 061 551,90	2 699 133,00
		%		105,5%		85,1%
1.1.5.3.	Dotacje z budżetu UE '78	zł	89 786,91	0,00	0,00	42 212,00
		%		0,0%		0,0%
1.1.5.4.	Pozostałe	zł	137 188,28	167 209,40	141 159,46	177 329,00
		%		121,9%		106,1%
1.1.6.	Pozostałe dochody bieżące	zł	2 355 315,85	2 576 958,04	1 366 057,86	1 967 437,00
		%		109,4%		76,3%
1.2.	Dochody majątkowe, w tym:	zł	4 775 028,73	993 316,20	570 396,02	4 568 416,00
		%		20,8%		459,9%
1.2.1.	Dotacje z budżetu UE '78	zł	3 547 505,90	179 053,21	0,00	2 643 812,00
		%		5,0%		1476,6%

Jak wynika z przedstawionych danych dochody bieżące w latach 2015 – 2017 mają tendencję wzrostową. Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących na dochody ogółem wskazuje na utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach, w ciągu ostatnich trzech lat mają: subwencja ogólna, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, dotacje celowe, a także podatki i opłaty lokalne.

Planowaną na 2018 r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości 21.891.852 zł podaną przez Ministra Rozwoju i Finansów i oznacza wzrost o ok. 0,3% do planowanego wykonania roku 2017. Brak wzrostu subwencji oświatowej na 2018 rok w porównaniu do 2017 roku może spowodować zachwianie równowagi finansowej w planowanych wydatkach oświaty. Zgodnie z wytycznymi MRiF w planowanej subwencji oświatowej na 2018 r. zostało uwzględnione m.in. podwyższenie wynagrodzeń nauczycieli o 5% od 1 kwietnia 2018 r. Według Ministerstwa w kolejnych latach poziom subwencji powinien zabezpieczyć, również wzrost liczby zadań oświatowych. Dotychczasowa subwencja oświatowa nie pokrywała i nie pokrywa kosztów generowanych przez oświatę. Gmina do subwencjonowanych placówek zmuszona jest dokładać znaczące środki, co w konsekwencji oznacza mniejsze finansowanie na inne zadania Gminy wynikające z ustawy o samorządzie gminnym.

W latach 2019 - 2030 założono zwiększenie subwencji średnio o ok. 2,5%, tylko jako jej minimalny wzrost.

Treść	JM	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Subwencja	zł	21 626 063	21 820 674	21 891 852	22 440 000	23 001 000	23 580 000	24 180 000	24 780 000
	%		100,9%	100,3%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
25 400 000	26 040 000	26 700 000	27 380 000	28 070 000	28 780 000	29 500 000
102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych na rok 2018 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, w kwocie 10.895.903 zł.

W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o prognozę wybranych wielkości makroekonomicznych, dostosowując je do sytuacji w Gminie Szydłowiec.

Założono, że wpływy z podatku dochodowego będą wzrastały w latach 2019-2030 o ok. 2,5%. Ministerstwo na rok 2018 zaplanowało wyższe udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych, w stosunku do roku 2017 o ok. 10 %.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2017 rok. Dlatego też w roku 2018 zaplanowano w wysokości 180.000 zł, natomiast na pozostałe lata zaplanowano wzrost o ok. 2,5%. Wykonanie powyższego dochodu może ulec zmianie po ostatecznych sprawozdaniach za rok 2017. Dochód ten uzależniony jest od przekazanych danych w sprawozdaniach poszczególnych Urzędów Skarbowych.

	Treść	JM	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	9 317 254	9 717 064	10 715 903	10 985 000	11 265 000	11 550 000	11 840 000	12 135 000
		%		104,3%	110,3%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	170 843	170 000	180 000	184 500	189 200	193 900	198 700	203 750
		%		99,5%	105,9%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
12 440 000	12 750 000	13 070 000	13 400 000	13 740 000	14 080 000	14 430 000
102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
208 800	214 000	219 400	224 900	230 600	236 400	242 300
102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%

Na rok 2018 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej (§ 2010)** przyjęto w wysokości 8.245.269 zł zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego. Środki te nie są wystarczające na pokrycie wydatków z administracji rządowej. Gmina zostaje zmuszona pokrywać różnicę ze środków własnych.

Od roku 2016 wprowadzono świadczenie rodzinne tzw. 500 + (§ 2060), które dla Gminy

Szydłowiec na rok 2018 zaplanowano w kwocie 12.444.000 zł. Powyższe świadczenie zaplanowano na okres kadencji obecnego rządu, tj. do roku 2019. W latach następnych zaplanowano wzrost dotacji o 2,5%.

Dotacje na zadania własne (§ 2030) na rok 2018 ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego przyjęto w wysokości 2.279.850 zł.

Na lata 2019-2030 planuje się wzrost powyższych dochodów o 2,5%. W roku 2018 Wojewoda zaplanował niższe środki, niż w roku 2017, dlatego też bazowano (do szacunków) na planie roku 2017. W trakcie realizacji budżetu dotacje są sukcesywnie zwiększane.

Treść	JM	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
dotacje na zadania bieżące § 2010 i 2030	zł	11 678 147	10 869 641	10 525 119	11 025 000	11 300 000	11 584 000	11 873 000	12 170 000
	%		93,1%	90,1%	104,7%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
					średnia z 3 lat				
dotacje na zadania bieżące § 2060 500+		9 584 161	12 316 240	12 444 000	12 444 000				
			128,5%	101,0%	100,0%				
		21 262 308	23 185 882	22 969 120	23 469 001				

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
12 474 000	12 786 000	13 106 000	13 433 000	13 770 000	14 113 000	14 470 000
102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z podatków w latach poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2016-2017 utrzymuje się tendencja wzrostowa tych wpływów, pomimo nie podnoszenia w początkowym okresie przez Radę Miejską w Szydłowcu stawek podatkowych. Oznacza to, że do budżetu gminnego wpłynęły kwoty wyższe z zaległości z lat poprzednich, aniżeli w pierwotnych budżetach planowano (6 % z zaległości), zwiększona jest ilość składnych deklaracji, oddanych nowo wybudowanych budynków i budowli oraz innych nieruchomości. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości.

Przewiduje się podwyższenie stawek podatkowych i opłat lokalnych w latach 2019-2030 o ok. 2%. Wzrost tych podatków wynika z faktu, że od kilku lat podatki te nie były waloryzowane nawet o wskaźnik inflacji, a koszty pokrywane z tych dochodów stale wzrastają.

Ogółem wpływy z podatków i opłat lokalnych w latach 2018-2030 przewiduje się w następującej wysokości:

Lp.	Treść	JM	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	Podatki i opłaty lokalne, z tego:	zł	8 926 607	9 451 540	9 691 075	9 885 500	10 087 200	10 289 000	10 499 000	10 710 000
		%		105,9%	102,5%	102,0%	102,0%	102,0%	102,0%	102,0%
2	Podatek od nieruchomości	zł	4 589 190	4 949 519	5 150 000	5 253 000	5 359 000	5 466 000	5 580 000	5 692 000
		%		108%	104%	102%	102%	102%	102%	102%
3	Podatek od środków transportowych	zł	447 743	463 481	471 000	480 500	490 200	500 000	510 000	520 000
		%		106%	104%	102%	102%	102%	102%	102%
4	Pozostałe podatki i opłaty	zł	3 889 675	4 038 540	4 070 075	4 152 000	4 238 000	4 323 000	4 409 000	4 498 000
		%		104%	101%	102%	102%	102%	102%	102%

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
10 924 400	11 143 000	11 366 000	11 594 000	11 826 000	12 062 500	12 305 000
102,0%	102,0%	102,0%	102,0%	102,0%	102,0%	102,0%
5 805 900	5 922 000	6 040 000	6 161 000	6 284 000	6 410 000	6 538 000
102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%
530 500	541 000	552 000	563 000	574 000	585 500	597 000
102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%
4 588 000	4 680 000	4 774 000	4 870 000	4 968 000	5 067 000	5 170 000
102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%

Stawki podatkowe zostały wprowadzone na podstawie projektów uchwał na 2018r.

W roku 2018 **dochody majątkowe** zaplanowano ze sprzedaży nieruchomości (działki na Osiedlu Nad Zalewem, działki przeznaczone do sprzedaży po zatwierdzeniu planu zagospodarowania przestrzennego (m.in. na Os. Wschód), grunty w Starachowickiej Strefie Ekonomicznej, działki w strefie przemysłowej ok. 12ha) w kwocie **2.700.000zł**.

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedłożyło się ujemnie na wielkość wykonanych dochodów z tego tytułu. Przygotowane są wszystkie dokumenty planistyczne i geodezyjne do przeprowadzenia transakcji kupna – sprzedaży nieruchomości gminnych.

Planuje się w roku 2018 dotacje z Budżetu Państwa, z budżetu Unii Europejskiej, wpłat mieszkańców na zadanie inwestycyjne na kwotę 5.389.472 zł

W roku 2019 zaplanowana została dotacja z Ministerstwa Sportu i Turystyki w kwocie 984.200 zł na zadanie sportowe wieloletnie Budowa zaplecza sanitarno-szatniowego przy ul. Targowej w Szydłowcu.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2018-2030 zakłada dochody w następującej wysokości:

	Treść	JM	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1	Dochody ogółem, z tego	zł	65 040 559	71 100 553	75 504 991	69 920 226	58 504 014	59 906 239	61 342 323
		%		109%	106%	93%	84%	102%	102%
1.1	Dochody bieżące, z tego	zł	64 047 243	66 532 137	67 292 619	68 936 026	58 504 014	59 906 239	61 342 323
		%		104%	101%	102%	85%	102%	102%
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	9 317 254	9 717 064	10 715 903	10 985 000	11 265 000	11 550 000	11 840 000
		%		104,3%	110,3%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	170 843	170 000	180 000	184 500	189 200	193 900	198 700
		%		99,5%	105,9%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne	zł	8 926 607	9 451 540	9 691 075	9 885 500	10 087 200	10 289 000	10 499 000
		%		106%	103%	102%	102%	102%	102%
1.1.4	Subwencja	zł	21 626 063	21 820 674	21 891 852	22 440 000	23 001 000	23 580 000	24 180 000
		%		100,9%	100,3%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
1.1.5	Dotacje na zadania bieżące	zł	21 262 308	23 185 882	22 969 120	23 469 001	11 300 000	11 584 000	11 873 000
		%		109,0%	99,1%	102,2%	48,1%	102,5%	102,5%
1.1.6	Pozostałe dochody bieżące	zł	2 744 168	2 186 977	1 844 669	1 972 025	2 661 614	2 709 339	2 751 623
1.2	Dochody majątkowe	zł	993 316	4 568 416	7 212 372	984 200	0	0	0

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
62 801 962	64 297 317	65 839 995	67 419 945	69 038 070	70 695 301	72 392 592	74 130 911
102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%
62 801 962	64 297 317	65 839 995	67 419 945	69 038 070	70 695 301	72 392 592	74 130 911
102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%
12 135 000	12 440 000	12 750 000	13 070 000	13 400 000	13 740 000	14 080 000	14 430 000
102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
203 750	208 800	214 000	219 400	224 900	230 600	236 400	242 300
102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
10 710 000	10 924 400	11 143 000	11 366 000	11 594 000	11 826 000	12 062 500	12 305 000
102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%
24 780 000	25 400 000	26 040 000	26 700 000	27 380 000	28 070 000	28 780 000	29 500 000
102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
12 170 000	12 474 000	12 786 000	13 106 000	13 433 000	13 770 000	14 113 000	14 470 000
102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
2 803 212	2 850 117	2 906 995	2 958 545	3 006 170	3 058 701	3 120 692	3 183 611
0	0	0	0	0	0	0	0

W dochodach bieżących następuje minimalny wzrost o ok. 2%. W związku z długoletnim okresem planowania dochodów trudno oszacować, jak wrastać będą w kolejnych latach poszczególne rodzaje dochodów. Realizacja w latach poprzednich dochodów zawsze miała tendencje wzrostową.

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków roku 2018 oparta została o przewidywane wykonanie 2017r., które przedstawia się następująco:

Lp.	Treść	J.m.	Plan 30.09.2017r.	Wykonanie za 3 kwartały 2017	Przewidywane wykonanie 2017r.
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	75 951 988,00	49 779 985,00	73 343 153,00
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	62 689 944,00	46 939 773,18	62 900 124,00
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	26 056 272,00	19 741 857,24	26 056 272,00
	Dotacje	zł	2 515 916,00	2 173 036,92	2 915 416,00
	Obsługa długu	zł	800 000,00	375 752,80	830 000,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	33 317 756,00	24 649 126,22	33 098 436,00
2.	Wydatki majątkowe	zł	13 262 044,00	2 840 211,82	10 443 029,00

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

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących (ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki).

Na 2018r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie **77.307.438 zł**, w tym na bieżące w kwocie 64.692.806 zł i majątkowe w kwocie 12.614.632 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 30 września 2017 r. oraz zgodnie ze schematami organizacyjnymi poszczególnych jednostek.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu przyjęto na podstawie zawartych umów i planowanych do zawarcia z jednostkami samorządu terytorialnego i budżetem państwa, stowarzyszeniami, jednostkami z poza sektora finansów publicznych.

Planowane wydatki bieżące uzależnione są m.in. od kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa na pomoc społeczną (zasiłki stałe i okresowe, dożywianie) oraz od globalnej wielkości środków zewnętrznych planowanych do pozyskania w okresie planowanym. Niższe prognozy kwot dotacji przekazanych z budżetu państwa, za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego determinują niższą skalę wydatków. Poziom tych dotacji będzie zapewne uzupełniany w trakcie roku, na skutek rozwiązywania w budżecie państwa rezerw, a tym samym będzie to powodowało wzrost zarówno dochodów, jak i wydatków z tego tytułu. Wydatki te gwarantowane są w znacznej części przez państwo, a gmina jest wyłącznie ich finalnym płatnikiem.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów wykupu obligacji komunalnych oraz umów pożyczkowych. W obliczeniach odsetek do zapłacenia przyjęto stawkę ok.4%.

Wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć m.in. na realizację zadań inwestycyjnych zaplanowanych w ramach funduszu sołeckiego, budżetu obywatelskiego, budowy kanalizacji sanitarnych w ulicach i drogach gminnych, budowę dróg czy chodników, budowę przydomowych oczyszczalni ścieków, kontynuację zadania Nad Zalewem czy budowę zaplecza przy Klubie Sportowym „Szydłowianka” oraz na inne konieczne do zrealizowania przedsięwzięcia.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2018-2030 przewiduje się w następującej wysokości :

Lp.	Treść	J.m.	2018	2019	2020	2021	2022
	Wydatki ogółem , z tego:	zł	77 307 438	68 136 166	56 719 954	57 622 179	59 060 263
		%		88%	83%	102%	103%
1.	Wydatki bieżące, w tym:	zł	64 692 806	63 822 000	53 122 000	54 322 000	55 502 000
		%		99%	83%	102%	102%
	Wynagrodzenia i pochodne, w tym:	zł	27 592 728	27 357 100	27 904 300	28 462 400	29 032 000
		%		99%	102%	102%	102%
	świadczenia pracownicze	zł	850 391	722 227	748 315	833 831	721 598
	Obsługa długu	zł	800 000	867 000	794 000	705 000	640 000
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	36 300 078	35 597 900	24 423 700	25 154 600	25 830 000
2.	Wydatki majątkowe	zł	12 614 632	4 314 166	3 597 954	3 300 179	3 558 263

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
60 716 029	62 285 317	63 726 865	65 303 510	67 088 635	68 945 301	70 892 592	72 246 911
103%	103%	102%	102%	103%	103%	103%	102%
56 920 000	58 920 000	60 720 000	62 420 000	63 920 000	65 720 000	67 500 000	69 000 000
103%	104%	103%	103%	102%	103%	103%	102%
29 613 000	30 206 000	30 810 500	31 427 000	32 056 000	32 700 000	33 400 000	34 100 000
102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%	102%
833 660	919 093	1 079 363	864 286	786 187	866 357	987 999	1 106 873
560 000	455 000	371 000	292 000	237 000	150 000	100 000	60 000
26 747 000	28 259 000	29 538 500	30 701 000	31 627 000	32 870 000	34 000 000	34 840 000
3 796 029	3 365 317	3 006 865	2 883 510	3 168 635	3 225 301	3 392 592	3 246 911

Jak wynika z powyższej analizy planuje się w latach 2018-2030 średnioroczny wzrost wydatków 2% - 3%.

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Treść	J.m.	2018	2019	2020	2021	2022
1	Dochody	zł	75 504 991	69 920 226	58 504 014	59 906 239	61 342 323
2	Wydatki	zł	77 307 438	68 136 166	56 719 954	57 622 179	59 060 263
3	Wynik budżetu	zł	-1 802 447	1 984 060	1 984 060	2 284 060	2 282 060
4	Przychody	zł	3 100 477	0	0	0	0
5	Rozchody	zł	1 298 030	1 784 060	1 784 060	2 284 060	2 282 060

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
62 801 962	64 297 317	65 839 995	67 419 945	69 038 070	70 695 301	72 392 592	74 130 911
60 716 029	62 285 317	63 726 865	65 303 510	67 088 635	68 945 301	70 892 592	72 246 911
2 085 933	2 012 000	2 113 130	2 116 435	1 949 435	1 750 000	1 500 000	1 884 000
0	0	0	0	0	0	0	0
2 085 933	2 012 000	2 113 130	2 116 435	1 949 435	1 750 000	1 500 000	1 884 000

Planowane na 2018 rok rozchody budżetu to wykup serii wyemitowanych obligacji komunalnych oraz spłata raty pożyczki z WFOŚiGW w Warszawie.

W roku 2018 plan przychodów wynosi 3.100.477 zł. Kwota ta zawiera:

- 1) Pożyczki z WFOŚiG w kwocie 250.000 zł (Termomodernizacja OSP w Woli Korzeniowej 200.000 zł, Budowa kanalizacji sanitarnej w ul. Jodłowej – 50.000 zł), są to preferencyjne pożyczki dla samorządów, z niskim oprocentowaniem oraz możliwością częściowego umorzenia
- 2) Kredyt w kwocie 2.500.000 zł.
- 3) Wolne środki z lat ubiegłych 350.477 zł.

W latach 2019 - 2030 planuje się budżety nadwyżkowe, nadwyżki zostaną przeznaczone na rozchody w tychże latach.

V. PROGNOZA DŁUGU.

Po uwzględnieniu planowanych zobowiązań poziom zadłużenia Gminy, obciążenie budżetu planowanymi spłatami zadłużenia wraz z należnymi odsetkami oraz wskaźnik spłaty zobowiązań w latach 2018-2030 przewiduje się w następującej wysokości :

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Planowany wskaźnik poziomu zadłużenia Gminy wysokość zadłużenia/Plan dochodów ogółem	Planowany wskaźnik obciążenia budżetu Gminy spłatami zadłużenia	Dopuszczalny planowany maksymalny wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony w oparciu o plan III kwartału 2017	Dopuszczalny planowany maksymalny wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony w oparciu o planowane wykonanie 2017 roku	Różnica (6-4)
1	2	3	4	5	6	7
2018	%	31,19	2,77	7,33	7,31	4,54
2019	%	31,13	3,79	7,47	7,45	3,66
2020	%	34,15	4,41	6,84	6,82	2,41
2021	%	29,54	4,99	7,84	7,84	2,85
2022	%	25,13	4,76	8,61	8,61	3,85
2023	%	21,22	4,21	9,35	9,35	5,14
2024	%	17,6	3,84	9,40	9,40	5,56
2025	%	13,98	3,77	9,08	9,08	5,31
2026	%	10,51	3,57	8,50	8,50	4,93
2027	%	7,44	3,17	7,85	7,85	4,68
2028	%	4,79	2,69	7,54	7,54	4,85
2029	%	2,61	2,21	7,29	7,29	5,08
2030	%	0	2,62	7,07	7,07	4,45

Planowany w kolejnych latach objętych zadłużeniem obowiązujący od 2014 r. indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia ustalony wg art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych kształtuje się w granicach dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w ww. przepisie.

W latach 2019-2030 nie planowane jest zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie wykup obligacji komunalnych wynikający z harmonogramów spłat oraz spłaty zaciągniętych w roku 2017 pożyczek i planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytu w roku 2018. W latach najbliższych niezbędne będzie dalsze ograniczanie wydatków bieżących. Bardzo ważne jest to, aby podejmować i dostosowywać planowane dochody do wytycznych Ministerstwa.

Na najbliższe 3-4 lata można wskaźnikiem wzrostu zaplanować, przewidywane dochody i wydatki budżetu, na podstawie średniorocznego wykonania z lat ubiegłych. Trudno przewidzieć dokładny plan poszczególnych dochodów i wydatków, w związku z brakiem danych stawek i wskaźników przekazywanych przez Ministra Finansów na lata przyszłe, które skutkują na wykonania budżetów. Dlatego też na lata przyszłe zaplanowano wzrost dochodów i wydatków średnio o ok. 2,5%. Jest to minimalny wskaźnik prognostyczny.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE.

Wieloletnia Prognoza Finansowa w załączniku nr 2 do uchwały przewiduje realizację przedsięwzięć na lata 2018-2023

W zakresie wieloletnich przedsięwzięć planuje się następujące zadania:

- w 2018 r. - 8.049.970 zł
- w 2019 r. - 2.371.447 zł
- w 2020 r. - 63.804 zł
- w 2021 r. - 10.554 zł
- w 2022 r. - 10.554 zł
- w 2023 r. - 7.564 zł

Programy majątkowe

- 1. Przebudowa drogi gminnej w msc. Ciechostowice w km od 0 + 000 do km 1-520 Gmina Szydłowiec**
 - w 2018 r. – 585.334 zł
- 2. Regionalne partnerstwo samorządów Mazowska dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji**
 - w 2018 r. – 20.530 zł
 - w 2019 r. – 965 zł
- 3. Poprawa środowiska miejskiego poprzez modernizację terenów zieleni nad Zalewem w Szydłowcu**
 - w 2018 r. – 1.984.520 zł
- 4. Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków dla mieszkańców Gminy Szydłowiec**
 - w 2018 r. – 1.941.955 zł
- 5. Termomodernizacja budynku Warsztatów Terapii Zajęciowej w Szydłowcu wraz z montażem instalacji odnawialnych źródeł energii**
 - w 2018 r. – 574.496 zł
- 6. Modernizacja oświetlenia ulicznego w Gminie Szydłowiec**
 - w 2018 r. – 50.000 zł,
 - w 2019 r. – 50.000 zł,
 - w 2020 r. – 50.000 zł
- 7. Budowa zaplecza sanitarno-szatniowego przy ul. Targowej w Szydłowcu**
 - w 2018 r. – 1.358.221 zł
 - w 2019 r. – 1.706.028 zł
- 8. Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Łazy gmina Szydłowiec**
 - w 2018 r. – 869.960 zł,
- 9. Przebudowa ul. Wymysłów w Szydłowcu**
 - w 2018 r. – 146.000 zł
- 10. Modernizacja szkoły w Majdowie gmina Szydłowiec**
 - w 2018 r. – 400.000 zł
 - w 2019 r. – 600.000 zł.

Programy bieżące:

- 1. Zmiana miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego na terenie gminy Szydłowiec (w tym: obszar Osiedla Wschód, południowo-zachodnia część m. Sz-ca, południowo-zachodnia część m. Sz-ca)**
- w 2018 r. – 104.500 zł.
- 2. Dzierżawa urządzeń oświetlenia drogowego znajdujących się w obrębie Gminy Szydłowiec**
- w 2018 r. – 10.554 zł
- w 2019 r. – 10.554 zł
- w 2020 r. – 10.554 zł
- w 2021 r. – 10.554 zł
- w 2022 r. – 10.554 zł
- w 2023 r. – 7.564 zł
- 3. Dzierżawa terenów pod tablice reklamowe znajdujące się na terenie gminy Szydłowiec przy drodze S7**
- w 2018 r. – 3.900 zł
- w 2019 r. – 3.900 zł
- w 2020 r. – 3.250 zł

Realizacja ww. celów za pomocą narzędzi do obszaru polityki budżetowej musi odbywać się przy zapewnieniu stabilności finansów jednostki samorządu terytorialnego w średnim i długim okresie. Podstawowym aspektem stabilności jest konieczność zapewnienia odpowiedniego podziału środków pozostających w dyspozycji jednostki samorządu terytorialnego.

Konieczność zapewnienia stabilności finansów publicznych spoczywa w naszym przypadku przede wszystkim na efektywnej polityce dysponowania posiadanymi dochodami. Zdrowe finanse jednostek samorządu terytorialnego sprzyjają poprawie wyników gospodarki w średnim i długim okresie.