

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY SZYDLÓWIEC
NA LATA 2020 – 2034**

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Szydłowiec została przygotowana na lata 2020 -2034, tj. na okres spłaty zobowiązań już zaciągniętych i zaplanowanych do zaciągnięcia w roku 2020.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, przyjęto do jej opracowania wykonanie budżetu za trzy kwartały 2019 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 2020 przewiduje się na poziomie 3,7 %. Inflację w tym okresie przewiduje się na poziomie 2,5%. Płaca minimalna na rok 2020 wyniesie 2.600 zł, tj. wzrost do roku poprzedniego o ok.15,5%.

W budżecie roku 2020 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 2019r.(na podst.planu na 30.X. br.), jednak za ostateczne można je będzie dopiero uznać po zamknięciu roku 2019 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 2017r.	Wykonanie 2018r.	2019		
					Plan za 3 kwartały 2019	Wykonanie za 3 kwartały 2019	Przewidywane wykonanie 2019
1.	Dochody ogółem, z tego:	zł	71 198 544,97	73 482 395,80	81 576 852,00	63 691 121,98	81 849 592,00
		%		103,2%			111,4%
1.1	Bieżące, z tego :	zł	68 447 981,71	69 384 208,90	73 089 673,00	59 450 166,68	74 872 035,00
		%		101,4%			107,9%
1.1.1.	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	9 937 612,00	11 396 882,00	12 312 573,00	9 019 491,00	12 312 573,00
		%		114,7%			108,0%
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	200 454,36	279 281,92	300 000,00	160 850,60	300 000,00
		%		139,3%			107,4%
1.1.3	Pozostałe dochody bieżące, w tym:	zł	11 571 381,57	10 860 878,16	13 103 769,00	9 761 694,73	13 333 819,00
		%		93,9%			122,8%
	Podatek od nieruchomości	zł	5 125 849,12	4 689 938,26	5 415 600,00	3 971 041,69	5 415 600,00
		%		91,5%			115,5%
	Podatek od środków transportowych	zł	406 693,73	430 574,59	498 000,00	398 720,48	498 000,00
		%		105,9%			115,7%
	- Pozostałe podatki: leśny i rolny	zł	467 266,79	471 254,00	489 300,00	407 886,81	489 300,00
		%		100,9%			103,8%
	Pozostałe	zł	5 571 571,93	5 269 111,31	6 700 869,00	4 984 045,75	6 930 919,00
		%		94,6%			131,5%
1.1.4	Subwencja ogólna	zł	22 067 346,00	22 653 793,00	23 907 093,00	19 207 338,00	23 907 093,00
		%		102,7%			105,5%
1.1.5	Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, z tego:	zł	24 671 187,78	24 193 373,82	23 466 238,00	21 300 792,35	25 018 550,00
		%		98,1%			103,4%
1.1.5.1	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. Rządowej § 2010, 2060	zł	21 409 684,00	20 939 494,62	19 698 450,00	18 337 979,00	21 163 222,00
		%		97,8%			101,1%
1.1.5.2	Dotacje celowe na zadania własne § 2030	zł	2 968 584,56	2 909 173,87	2 873 704,00	2 180 119,74	2 933 244,00
		%		98,0%			100,8%
1.1.5.3	Dotacje z budżetu UE '17'8	zł	49 660,57	5 593,41	365 170,00	479 575,88	365 170,00
		%		11,3%			0,0%
1.1.5.4	Pozostałe	zł	243 258,65	339 111,92	528 914,00	303 117,73	556 914,00
		%		139,4%			164,2%
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	zł	2 750 563,26	4 098 186,90	8 487 179,00	4 240 955,30	6 977 557,00
		%		149,0%			170,3%
1.2.1	Dotacje z budżetu UE '78 i środki przeznaczone na inwestycje	zł	1 934 246,82	2 281 534,65	6 147 079,00	2 137 407,68	4 637 457,00
		%		118,0%			203,3%

Jak wynika z przedstawionych danych dochody bieżące w latach 2017 – 2019 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 pozostałe dochody.

Planowaną na 2020r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości 24.518.139 zł podaną przez Ministra Rozwoju i Finansów i oznacza wzrost o ok.3% do planowanego wykonania

roku 2019. Zgodnie z wytycznymi MRiF w planowanej subwencji oświatowej na 2020r. zostało uwzględnione m.in. podwyższenie wynagrodzeń nauczycieli od 01.09.2019r. Według Ministerstwa w kolejnych latach poziom subwencji powinien zabezpieczyć, również wzrost liczby zadań oświatowych. Zakładana subwencja oświatowa na 2020r. jest niższa od planowanej na rok 2019. Dotychczasowa subwencja oświatowa nie pokrywała i nie pokrywa kosztów generowanych przez oświatę. Gmina do subwencionowanych placówek zmuszona jest dokładać znaczące środki, co w konsekwencji oznacza mniejsze finansowanie na inne zadania Gminy wynikające z ustawy o samorządzie gminnym.

W latach 2020 - 2034 założono zwiększenie subwencji średnio o ok. 3%, tylko jako jej minimalny wzrost.

Treść	JM	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subwencja	zł	22 067 346	22 653 793	23 907 093	24 518 139	25 400 000	26 160 000	26 930 000	27 730 000	28 575 000
	%		103%	106%	103%	104%	103%	103%	103%	103%

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
29 430 000	30 313 000	31 300 000	32 230 000	33 200 000	34 200 000	35 200 000	36 200 000	37 200 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych na rok 2020 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, w kwocie 12.567.748 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 2021-2034 o ok. 3%. W roku 2021 uśredniono wykonane dochody z 3 ostatnich lat, przyjęty wzrost o ok.6%.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2019 rok. Dlatego też w roku 2020 zaplanowano w wysokości 300.000 zł, natomiast na pozostałe lata zaplanowano wzrost o ok. 3%. Wykonanie powyższego dochodu może ulec zmianie po ostatecznych sprawozdaniach za rok 2019. Dochód ten uzależniony jest od przekazanych danych w sprawozdaniach poszczególnych Urzędów Skarbowych.

	Treść	JM	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	9 937 612	11 396 882	12 312 573	12 567 748	13 314 000	13 700 000	14 120 000	14 540 000	14 970 000
		%		115%	108%	102%	106%	103%	103%	103%	103%
2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	200 454	279 282	300 000	300 000	310 000	319 000	328 000	337 000	347 000
		%		139%	107%	100%	103%	103%	103%	103%	103%

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
15 400 000	15 860 000	16 200 000	16 600 000	17 100 000	17 600 000	18 120 000	18 660 000	19 200 000
103%	103%	102%	102%	103%	103%	103%	103%	103%
357 000	367 000	378 000	389 000	400 000	412 000	424 000	436 000	449 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%

Na rok 2020 kwotę **dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące** przyjęto w wysokości 27.339.349 zł, zaplanowane środki są wyższe o ok.9% od analogicznego planu roku poprzedniego. Na lata 2021-2034 planuje się wzrost powyższych dochodów o 3%. W trakcie realizacji budżetu dotacje są sukcesywnie zwiększane.

Treść	JM	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	zł	24 671 188	24 193 374	25 018 550	27 339 349	28 250 000	29 100 000	29 979 000	30 900 000	31 800 000
	%		98%	103%	109%	103%	103%	103%	103%	103%

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
32 750 000	33 700 000	34 600 000	35 600 000	36 600 000	37 690 000	38 800 000	39 900 000	41 100 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i pozostałych dochodów są wpływy z lat poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2018-2019 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, zwiększona jest ilość składnych deklaracji, oddanych nowo wybudowanych budynków i budowli oraz innych nieruchomości. Dochody z podatków zdominowane są przez podatek od nieruchomości.

Przewiduje się podwyższenie stawek podatkowych i opłat lokalnych w latach 2021-2034 o ok. 3%. Wzrost tych podatków wynika z faktu, że od kilku lat podatki te nie były waloryzowane, a koszty pokrywane z tych dochodów stale wzrastają. Ogółem wpływy z podatków i opłat lokalnych w latach 2020-2030 przewiduje się w następującej wysokości:

Lp.	Treść	JM	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Pozostałe dochody bieżące, w tym:	zł	11 571 382	10 860 878	13 333 819	13 879 811	14 300 000	14 742 000	15 177 000	15 614 000	16 100 000
		%		93,9%	122,8%	104,1%	103,0%	103,1%	103,0%	102,9%	103,1%
2	Podatek od nieruchomości	zł	5 125 849	4 689 938	5 415 600	5 880 000	6 027 000	6 208 000	6 393 000	6 580 000	6 777 000
		%		91%	115%	109%	103%	103%	103%	103%	103%
3	Podatek od środków transportowych	zł	406 694	430 575	498 000	513 000	528 000	544 000	560 000	577 000	594 000
		%		106%	116%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
4	Podatki: leśny i rolny	zł	467 267	471 254	489 300	503 900	519 000	534 500	550 535	567 000	584 000
		%		101%	104%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
5	Pozostałe	zł	5 571 572	5 269 111	6 930 919	6 982 911	7 226 000	7 455 500	7 673 465	7 890 000	8 145 000
		%		95%	132%	101%	103%	103%	103%	103%	103%

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
16 570 000	16 996 000	17 600 000	18 070 000	18 500 000	18 710 000	19 280 000	19 740 000	20 280 000
102,9%	102,6%	103,6%	102,7%	102,4%	101,1%	103,0%	102,4%	102,7%
6 980 000	7 189 000	7 400 000	7 600 000	7 800 000	8 000 000	8 200 000	8 400 000	8 600 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	102%	102%
612 000	630 000	649 000	668 000	688 000	708 000	732 000	753 000	775 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
601 000	619 000	637 000	656 000	676 000	696 000	718 000	739 000	761 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
8 377 000	8 558 000	8 914 000	9 146 000	9 336 000	9 306 000	9 630 000	9 848 000	10 144 000
103%	102%	104%	103%	102%	100%	103%	102%	103%

Stawki podatkowe zostały wprowadzone na podstawie uchwał na 2020r.

W roku 2020 **dochody majątkowe** zaplanowano w kwocie **1.700.000 zł**, w tym: ze sprzedaży nieruchomości 1.600.000zł (w tym m.in. działki: przy ul. Wschodniej, ul. Partyzantów, ul. Pięknej, ul. Staszica), działki przeznaczone do sprzedaży po zatwierdzeniu planu zagospodarowania przestrzennego ptn.wsch części miasta - działki w strefie przemysłowej) oraz 100.000 zł – sprzedaż mieszkań.

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 dokumenty planistyczne i geodezyjne do przeprowadzenia transakcji kupna – sprzedaży nieruchomości gminnych.

Planuje się w roku 2020 wpływ dotacji majątkowych, m.in. z Budżetu Państwa, z budżetu Unii Europejskiej, z budżetu powiatu, z Lasów Państwowych i inne na kwotę 6.668.156 zł (w tym refundacja funduszu sołeckiego z 2019r. – poniesionych wydatków majątkowych).

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2020 – 2034 zakłada dochody w następującej wysokości:

	Treść	JM	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Dochody ogółem, z tego	zł	71 198 545	73 482 396	81 849 592	86 993 203	82 341 000	84 736 957	86 534 000	89 121 000
		%		103%	111%	106%	95%	103%	102%	103%
1.1	Dochody bieżące, z tego	zł	68 447 982	69 384 209	74 872 035	78 605 047	81 574 000	84 021 000	86 534 000	89 121 000
		%		101%	108%	105%	104%	103%	103%	103%
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	9 937 612	11 396 882	12 312 573	12 567 748	13 314 000	13 700 000	14 120 000	14 540 000
		%		114,7%	108,0%	102,1%	105,9%	102,9%	103,1%	103,0%
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	200 454	279 282	300 000	300 000	310 000	319 000	328 000	337 000
		%		139,3%	107,4%	100,0%	103,3%	102,9%	102,8%	102,7%
1.1.3	Pozostałe dochody bieżące	zł	11 571 382	10 860 878	13 333 819	13 879 811	14 300 000	14 742 000	15 177 000	15 614 000
		%		94%	123%	104%	103%	103%	103%	103%

1.1.4	Subwencja	zł	22 067 346	22 653 793	23 907 093	24 518 139	25 400 000	26 160 000	26 930 000	27 730 000
		%		102,7%	105,5%	102,6%	103,6%	103,0%	102,9%	103,0%
1.1.5	dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	zł	24 671 188	24 193 374	25 018 550	27 339 349	28 250 000	29 100 000	29 979 000	30 900 000
		%		98,1%	103,4%	109,3%	103,3%	103,0%	103,0%	103,1%
1.2	Dochody majątkowe	zł	2 750 563	4 098 187	6 977 557	8 388 156	767 000	715 957	0	0

2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
91 792 000	94 507 000	97 236 000	100 078 000	102 889 000	105 800 000	108 612 000	111 824 000	114 936 000	118 229 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
91 792 000	94 507 000	97 236 000	100 078 000	102 889 000	105 800 000	108 612 000	111 824 000	114 936 000	118 229 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
14 970 000	15 400 000	15 860 000	16 200 000	16 600 000	17 100 000	17 600 000	18 120 000	18 660 000	19 200 000
103,0%	102,9%	103,0%	102,1%	102,5%	103,0%	102,9%	103,0%	103,0%	102,9%
347 000	357 000	367 000	378 000	389 000	400 000	412 000	424 000	436 000	449 000
103,0%	102,9%	102,8%	103,0%	102,9%	102,8%	103,0%	102,9%	102,8%	103,0%
16 100 000	16 570 000	16 996 000	17 600 000	18 070 000	18 500 000	18 710 000	19 280 000	19 740 000	20 280 000
103%	103%	103%	104%	103%	102%	101%	103%	102%	103%
28 575 000	29 430 000	30 313 000	31 300 000	32 230 000	33 200 000	34 200 000	35 200 000	36 200 000	37 200 000
103,0%	103,0%	103,0%	103,3%	103,0%	103,0%	103,0%	102,9%	102,8%	102,8%
31 800 000	32 750 000	33 700 000	34 600 000	35 600 000	36 600 000	37 690 000	38 800 000	39 900 000	41 100 000
102,9%	103,0%	102,9%	102,7%	102,9%	102,8%	103,0%	102,9%	102,8%	103,0%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

W dochodach bieżących następuje minimalny wzrost o ok. 3%. W związku z długoletnim okresem planowania dochodów trudno oszacować, jak wzrastać będą w kolejnych latach poszczególne rodzaje dochodów. Realizacja w latach poprzednich dochodów zawsze miała tendencje wzrostową.

W dochodach majątkowych w latach 2021-2020 planuje się:

	2021	2022
sprzedaż mienia	100 000	50 000
dotacja z PROW kanalizacja Wola Korzeniowa	667 000	665 957
	767 000	715 957

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków roku 2020 oparta została o przewidywane wykonanie 2019r., które przedstawia się następująco:

2019					
Lp.	Treść	J.m.	Plan 30.09.2019r.	Wykonanie za 3 kwartały 2019	Przewidywane wykonanie 2019r.
Wydatki ogółem , z tego :		zł	85 709 626,00	59 719 344,41	86 303 697,00
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	71 219 847,00	53 059 692,93	72 962 646,00
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	31 013 380,00	22 609 728,87	31 005 211,00
	Dotacje	zł	3 900 492,00	2 985 477,11	3 925 692,00
	Obsługa długu	zł	960 000,00	387 335,36	960 000,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	35 345 975,00	27 077 151,59	37 071 743,00
2.	Wydatki majątkowe	zł	14 489 779,00	6 659 651,48	13 341 051,00

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 2020r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie **88.633.138 zł**, w tym na bieżące w kwocie 76.452.538 zł i majątkowe w kwocie 12.180.600 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 30 września 2019r. oraz zgodnie ze schematami organizacyjnymi poszczególnych jednostek.

Kwoty dotacji udzielanych 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. 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, rewitalizację oraz na inne konieczne do zrealizowania przedsięwzięcia.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2020-2034 przewiduje się w następującej wysokości :

Lp.	Treść	J.m.	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Wydatki ogółem , z tego:	zł	86 303 697	88 633 138	79 811 695	82 209 652	84 202 822	86 813 755
		%		104%	90%	103%	102%	103%
1.	Wydatki bieżące, w tym:	zł	72 962 646	76 452 538	77 000 000	78 600 000	80 700 000	83 300 000
		%		105%	101%	102%	103%	103%
					2021/2019 5,54%			
	Wynagrodzenia i pochodne, w tym:	zł	31 005 211	34 068 394	34 700 000	35 390 000	36 100 000	36 800 000
		%		110%	102%	102%	102%	102%
	świadczenia pracownicze	zł	740 774	750 070	850 613	723 185	831 887	973 278
	Obsługa długu	zł	960 000	910 000	890 000	830 000	745 000	640 000
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	40 997 435	41 474 144	41 410 000	42 380 000	43 855 000	45 860 000
2.	Wydatki majątkowe	zł	13 341 051	12 180 600	2 811 695	3 609 652	3 502 822	3 513 755

2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
89 108 625	91 820 320	94 666 320	97 607 760	100 914 000	103 441 000	107 612 000	110 824 000	113 936 000	117 229 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	104%	103%	103%	103%
86 000 000	88 700 000	91 400 000	94 400 000	97 400 000	100 300 000	104 000 000	107 100 000	110 300 000	113 600 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	104%	103%	103%	103%
37 500 000	39 000 000	40 200 000	42 000 000	43 500 000	45 000 000	46 400 000	47 800 000	49 500 000	51 000 000
102%	104%	103%	104%	104%	103%	103%	103%	104%	103%
1 079 682	866 402	786 351	901 753	1 009 450	1 108 657	1 013 693	1 222 466	1 183 347	1 282 481
540 000	450 000	390 000	300 000	200 000	160 000	80 000	40 000	25 000	17 000
47 960 000	49 250 000	50 810 000	52 100 000	53 700 000	55 140 000	57 520 000	59 260 000	60 775 000	62 583 000
3 108 625	3 120 320	3 266 320	3 207 760	3 514 000	3 141 000	3 612 000	3 724 000	3 636 000	3 629 000

Jak wynika z powyższej analizy planuje się w latach 2020-2034 średnioroczny wzrost wydatków 2% - 4%.

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

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

Lp.	Treść	J.m.	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Dochody	zł	81 849 592	86 993 203	82 341 000	84 736 957	86 534 000	89 121 000	91 792 000
2	Wydatki	zł	86 303 697	88 633 138	79 811 695	82 209 652	84 202 822	86 813 755	89 108 625
3	Wynik budżetu	zł	-4 454 105	-1 639 935	2 529 305	2 527 305	2 331 178	2 307 245	2 683 375
4	Przychody	zł	6 188 165	3 940 571	0	0	0	0	0
5	Rozchody	zł	1 734 060	2 300 636	2 529 305	2 527 305	2 331 178	2 304 245	2 683 375

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
94 507 000	97 236 000	100 078 000	102 889 000	105 800 000	108 612 000	111 824 000	114 936 000	118 229 000
91 820 320	94 666 320	97 607 760	100 914 000	103 441 000	107 612 000	110 824 000	113 936 000	117 229 000
2 686 680	2 569 680	2 470 240	1 975 000	2 359 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 686 680	2 569 680	2 470 240	1 975 000	2 359 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000

Planowane na 2020 rok rozchody budżetu to wykup serii wyemitowanych obligacji komunalnych, spłata rat pożyczek z WFOŚiGW w Warszawie i Ciepłowni Miejskiej w Szydłowcu oraz kredytu.

W roku 2020 plan przychodów wynosi 3.940.571 zł. Kwota ta zawiera:

- 1) 300.000 zł pożyczka na realizację zadania „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami oraz pompowniami w Szydłowcu, ulice: Książek Stary, Książek Nowy i Książek Majdowski - II etap”, jest to preferencyjna pożyczka dla samorządów, z niskim oprocentowaniem oraz możliwością częściowego umorzenia
- 2) 3.600.000 zł, planuje się zaciągnięcie kredytu przeznaczonego na rozchody oraz częściowo na deficyt.

Po rozeznaniu rynku w 2020r. zostaną podjęte decyzje, jaką formę zadłużenia wybrać dla Gminy, tzn. kredyt czy obligacje komunalne. Do założeń konstrukcji WPF przyjęto kredyt.

- 3) 40.571 zł to niewykorzystane środki pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu finansowanego z udziałem tych środków – ERASMUS +.

W latach 2021 - 2034 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 2020-2034 przewiduje się w następującej wysokości :

Lata objęte zadłużeniem	Wskaźnik spłaty zobowiązań			Planowany wskaźnik poziomu zadłużenia	Różnica kol.4-2	Różnica kol.5-2
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy - po uwzględnieniu obowiązujących wyłączeń przypadających na dany rok	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy			
1	2	3	4	5	6	8
Wykonanie 2019	0,00%	x	x	32,79%		
2020	5,62%	11,13%	11,15%	32,69%	5,51%	5,53%
2021	6,41%	9,63%	9,65%	31,47%	3,22%	3,24%
2022	6,11%	8,31%	8,32%	27,59%	2,20%	2,21%
2023	5,44%	8,80%	8,80%	24,33%	3,36%	3,36%
2024	5,06%	9,68%	9,68%	21,03%	4,62%	4,62%
2025	5,37%	10,09%	10,09%	17,50%	4,72%	4,72%
2026	5,08%	9,55%	9,55%	14,15%	4,47%	4,47%
2027	4,66%	10,16%	10,16%	11,11%	5,50%	5,50%
2028	4,23%	10,69%	10,69%	8,33%	6,46%	6,46%
2029	3,23%	10,53%	10,53%	6,18%	7,30%	7,30%
2030	3,64%	10,11%	10,11%	3,78%	6,47%	6,47%
2031	1,52%	9,62%	9,62%	2,76%	8,10%	8,10%
2032	1,42%	8,98%	8,98%	1,79%	7,56%	7,56%
2033	1,37%	8,40%	8,40%	0,87%	7,03%	7,03%
2034	1,32%	7,84%	7,84%	0,00%	6,52%	6,52%

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

W latach 2021-2034 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 pożyczek i kredytów. W latach najbliższych niezbędne będzie dalsze ograniczanie wydatków bieżących. Bardzo ważne jest to, aby podejmować i dostosowywać planowane dochody do wytycznych Ministerstwa.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE.

Wieloletnia Prognoza Finansowa w załączniku nr 2 do uchwały przewiduje realizację przedsięwzięć na lata 2020-2023

W zakresie wieloletnich przedsięwzięć planuje się następujące zadania:

- w 2020 r. - 11.061.834 zł
- w 2021r. – 1.225.861 zł
- w 2022r. - 1.164.477 zł
- w 2023r. - 9.052 zł

Programy majątkowe

1. **Rozwój aktywności społeczno-gospodarczej obszarów rewitalizowanych poprzez zagospodarowanie terenu nad zalewem, rzeką Korzeniówką oraz modernizacją kina Górnik w Szydłowcu**, dofinansowanie zadania z RPO WM 3.010.000 zł, z Budżetu Państwa 602.000 zł, środki własne Gminy 2.988.000 zł (łącznie nakłady finansowe 6.600.000 zł), w tym w :
 - w 2020r. – 5.894.661 zł, w tym:
 - dotacja z Budżetu Państwa 2.568.204 zł,
 - dotacja RPO WM 513.641 zł
 - środki gminy 2.812.816 zł
2. **Wymiana urządzeń grzewczych na terenie Gminy Szydłowiec**, dofinansowanie z RPO WM 891.441 zł, wpłaty mieszkańców 298.722 zł (łącznie nakłady finansowe 1.190.163 zł), w tym w :
 - w 2020r. – 1.781.412 zł, w tym:
 - dotacja z RPO WM 1.336.284 zł,
 - wpłaty mieszkańców 445.428 zł.
3. **Budowa kanalizacji w miejscowości Wola Korzeniowa gmina Szydłowiec**, dofinansowanie z PROW 1.999.957 zł, środki własne Gminy 1.286.745 zł (łącznie nakłady finansowe 3.286.702 zł), w tym w :
 - w 2020r. – 967.000 zł, w tym:
 - dotacja z PROW 667.000 zł
 - środki gminy 300.000 zł
 - w 2021r. – 1.167.000 zł, w tym:
 - dotacja z PROW 667.000 zł
 - środki gminy 500.000 zł
 - w 2022r. – 1.152.702 zł, w tym:
 - dotacja z PROW 665.957 zł
 - środki gminy 486.745 zł
4. **Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej w ulicy Źródlanej w Szydłowcu**,
5. zadanie finansowane w całości ze środków własnych Gminy (łącznie nakłady finansowe 182.000 zł), w tym w :
 - w 2020r. – 77.000 zł.

Programy bieżące:

1. **Nowe umiejętności – nowe możliwości**, dofinansowanie zadania z budżetu Unii Europejskiej, EFS - 393.707 zł
 - w 2020r. – 219.716 zł, w tym EFS 188.367
2. **ERASMUS+ mobilność kadry**, finansowanie z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 83.319 zł , w tym

- w 2020r. – 40.571 zł,
- w 2021r. – 32.374 zł.
- 3. **Chcemy wiedzieć więcej. Akademia wiedzy w Gminie Szydłowiec**, finansowanie z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 31.620 zł , w tym
 - w 2020r. – 31.620 zł,
 - w 2021r. – 0 złzadanie 3-letnie.
- 4. **Dzierżawa urządzeń oświetlenia drogowego znajdujących się w obrębie Gminy Szydłowiec**
 - w 2020r. – 11.207 zł
 - w 2021r. – 11.487 zł
 - w 2022r. – 11.775 zł
 - w 2023r. - 9.052 zł
- 5. **Dzierżawa terenów pod tablice reklamowe znajdujące się na terenie gminy Szydłowiec przy drodze S7**
 - w 2020r. – 3.250 zł
- 6. **Opracowanie zmiany miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla Strefy nowej dzielnicy przemysłowej S2 w mieście Szydłowcu**
 - w 2020r. – 34.797 zł
- 7. **Opracowanie zmiany Studium Uwarunkowań i Kierunków Zagospodarowania Przestrzennego Miasta i Gminy Szydłowiec**
 - w 2020r. – 35.000 zł,
 - w 2021r. – 15.000 zł.
- 8. **Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych i niezamieszkałych w gm.Szydłowiec oraz prowadzenie na terenie gminy punktu selektywnego zbierania odpadów komunalnych.**
 - w 2020r. – 1.965.600 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.