

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY SZYDŁOWIEC NA LATA 2021 – 2034

W związku z prowadzonymi pracami nad projektem uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021 – 2034 zmianie uległ plan wydatków, plan przychodów oraz deficyt o kwotę 185.000 zł. Zwiększono wydatki majątkowe o kwotę 185.000 zł, źródłem pokrycia tych wydatków są wolne środki z lat ubiegłych – 2019, niewykorzystane, niezaangażowane w roku 2020.

Zmniejszono nadwyżki operacyjne w latach 2022-2034, poprzez zmniejszenie wydatków majątkowych, a zwiększenie wydatków bieżących:

Lata	Przed zmianą	zmiana	Po zmianie
2022	4.484.764,00	-800.000,00	3.684.764,00
2023	5.989.795,00	-1.500.000,00	4.489.795,00
2024	5.976.795,00	-1.500.000,00	4.476.795,00
2025	5.947.795,00	-1.500.000,00	4.447.795,00
2026	5.962.795,00	-1.500.000,00	4.462.795,00
2027	5.930.201,00	-1.500.000,00	4.430.201,00
2028	5.678.000,00	-1.200.000,00	4.478.000,00
2029	5.489.000,00	-1.000.000,00	4.489.000,00
2030	5.800.000,00	-1.000.000,00	4.800.000,00
2031	4.612.000,00	-1.000.000,00	3.612.000,00
2032	4.724.000,00	-1.000.000,00	3.724.000,00
2033	4.636.000,00	-1.000.000,00	3.636.000,00
2034	4.629.000,00	-1.000.000,00	3.629.000,00

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Szydłowiec została przygotowana na lata 2021 -2034, tj, na okres spłaty zobowiązań już zaciągniętych i zaplanowanych do zaciągnięcia w roku 2021.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, przyjęto do jej opracowania wykonanie budżetu za trzy kwartały 2020 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 2021 przewiduje się na poziomie 4 %. Inflację w tym okresie przewiduje się na poziomie 1,8 %. Płaca minimalna na rok 2021 wyniesie 2.800 zł, tj. wzrost do roku poprzedniego o ok.7,7 %.

W budżecie roku 2021 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 2020r.(na podst.planu na 30.X. br. i znanych zmian), jednak za ostateczne można je będzie dopiero uznać po zamknięciu roku 2020 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 2018r.	Wykonanie 2019r.	2020		
					Plan za 3 kwartały 2020	Wykonanie za 3 kwartały 2020	Przewidywane wykonanie 2020
1.	Dochody ogółem, z tego :	zł	73 482 395,80	82 489 764,87	87 778 675,00	63 930 553,84	87 847 667,00
		%		112,3%			106,5%
1.1	Bieżące, z tego :	zł	69 384 208,90	77 221 211,79	79 818 109,00	61 011 320,57	80 877 101,00
		%		111,3%			104,7%
1.1.1.	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	11 396 882,00	12 428 949,00	12 563 449,00	8 538 481,00	12 563 449,00
		%		109,1%			101,1%
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	279 281,92	212 549,23	300 000,00	236 877,95	300 000,00
		%		76,1%			141,1%
1.1.3	Pozostałe dochody bieżące, w tym:	zł	10 860 878,16	12 603 690,01	13 988 875,00	9 302 880,30	14 037 554,00
		%		116,0%			111,4%
	Podatek od nieruchomości	zł	4 689 938,26	5 207 403,98	5 880 000,00	4 174 140,30	5 880 000,00
		%		111,0%			112,9%
	Podatek od środków transportowych	zł	430 574,59	464 202,26	525 000,00	239 912,54	525 000,00
		%		107,8%			113,1%
- Pozostałe podatki: leśny i rolny	zł	471 254,00	479 228,02	567 000,00	417 388,65	567 000,00	
	%		101,7%			118,3%	
	Pozostałe	zł	5 269 111,31	6 452 855,75	7 016 875,00	4 471 438,81	7 065 554,00
		%		122,5%			109,5%
1.1.4	Subwencja ogólna	zł	22 653 793,00	24 594 840,00	24 402 662,00	19 625 838,00	24 402 662,00
		%		108,6%			99,2%
1.1.5	Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, z tego:	zł	24 193 373,82	27 381 183,55	28 563 123,00	23 307 243,32	29 573 436,00
		%		113,2%			108,0%
1.1.5.1	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. Rządowej § 2010, 2060	zł	20 939 494,62	23 493 960,32	24 154 084,00	20 104 476,56	24 913 586,00
		%		112,2%			106,0%
1.1.5.2	Dotacje celowe na zadania własne § 2030	zł	2 909 173,87	2 925 743,60	3 379 965,00	2 352 221,23	3 421 951,00
		%		100,6%			117,0%
1.1.5.3	Dotacje z budżetu UE '178	zł	5 593,41	370 422,50	429 074,00	409 943,62	429 074,00
		%		6622,5%			0,0%
1.1.5.3	Pozostałe środki	zł	339 111,92	591 057,13	600 000,00	440 601,91	808 825,00
		%		174,3%			
1.2	Dochody majątkowe	zł	4 098 186,90	5 268 553,08	7 960 566,00	2 919 233,27	6 970 566,00
		%		128,6%			132,3%

Jak wynika z przedstawionych danych dochody bieżące w latach 2018 – 2020 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 2021r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości **25.203.210 zł** podaną przez Ministra Rozwoju i Finansów i oznacza wzrost o ok.3% do planowanego wykonania roku 2020. 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 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 2021 - 2034 założono zwiększenie subwencji średnio o ok. 3%, tylko jako jej minimalny wzrost.

Treść	JM	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subwencja	zł	24 402 662	25 203 210	26 160 000	26 930 000	27 730 000	28 575 000
	%		103%	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 2021 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, w kwocie **12.737.556 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 2022-2034 o ok. 3%. W roku 2021 planowany wzrost o ok.1% do założeń roku 2020.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2020 rok. Dlatego też w roku 2021 zaplanowano w wysokości 320.000 zł, natomiast na pozostałe lata zaplanowano wzrost o ok. 3%. Wykonanie powyższego dochodu może ulec zmianie po ostatecznych sprawozdaniach za rok 2020. Dochód ten uzależniony jest od przekazanych danych w sprawozdaniach poszczególnych Urzędów Skarbowych.

	Treść	JM	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	12 563 449	12 737 556	13 120 000	13 500 000	13 920 000	14 330 000
		%		101%	103%	103%	103%	103%
2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	300 000	320 000	329 000	339 000	350 000	360 000
		%		107%	103%	103%	103%	103%

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
14 800 000	15 210 000	15 700 000	16 200 000	16 700 000	17 200 000	17 800 000	18 300 000	18 900 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
371 000	382 000	394 000	405 000	418 000	430 000	443 000	456 000	470 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%

Na rok 2021 kwotę **dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące** przyjęto w wysokości **29.451.255 zł**, zaplanowane środki są na poziomie planowanego wykonania roku bieżącego. Na lata 2022-2034 planuje się wzrost powyższych dochodów o 3%.

W trakcie realizacji budżetu dotacje są sukcesywnie zwiększane.

Treść	JM	2020	2021	2022	2023	2024	2025
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	zł	29 573 436	29 451 255	30 334 000	31 240 000	32 180 000	33 100 000
	%		100%	103%	103%	103%	103%

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
34 100 000	35 120 000	36 200 000	37 300 000	38 400 000	39 500 000	40 700 000	42 000 000	43 200 000
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 2019-2020 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 wzrost tych dochodów 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 2020-2034 przewiduje się w następującej wysokości:

Lp.	Treść	JM	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Pozostałe dochody bieżące, w tym:	zł	14 037 554	13 580 700	14 241 764	14 680 795	15 096 795	15 582 795
		%		96,7%	104,9%	103,1%	102,8%	103,2%
2	Podatek od nieruchomości	zł	5 880 000	6 500 000	6 700 000	6 900 000	7 100 000	7 300 000
		%		111%	103%	103%	103%	103%
3	Podatek od środków transportowych	zł	525 000	434 000	447 000	461 000	475 000	490 000
		%		83%	103%	103%	103%	103%
4	Podatki: leśny i rolny	zł	567 000	562 000	580 000	600 000	620 000	640 000
		%		99%	103%	103%	103%	103%
5	Pozostałe	zł	7 065 554	6 084 700	6 514 764	6 719 795	6 901 795	7 152 795
		%		86%	107%	103%	103%	104%

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
15 961 795	16 105 201	16 484 000	16 754 000	17 082 000	17 282 000	17 681 000	17 980 000	18 459 000
102,4%	100,9%	102,4%	101,6%	102,0%	101,2%	102,3%	101,7%	102,7%
7 500 000	7 700 000	7 950 000	8 200 000	8 450 000	8 700 000	8 960 000	9 200 000	9 500 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
505 000	520 000	536 000	553 000	570 000	585 000	602 000	620 000	638 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
660 000	680 000	700 500	722 000	745 000	765 000	787 000	810 000	834 000
103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%	103%
7 296 795	7 205 201	7 297 500	7 279 000	7 317 000	7 232 000	7 332 000	7 350 000	7 487 000
102%	99%	101%	100%	101%	99%	101%	100%	102%

W roku 2021 **dochody z majątku** zaplanowano w kwocie **2.065.800 zł**, w tym:

- ze sprzedaży nieruchomości 1.400.000zł działki przeznaczone do sprzedaży w dzielnicy przemysłowej oraz w sołectwach Zdziechów i Wola Korzeniowa,
- ze sprzedaży mieszkań komunalnych 100.000 zł,
- z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, z najmu i dzierżawy składników majątkowych 565.800 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach oraz czas pandemii w roku 2020 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 2021 wpływ dotacji majątkowych, m.in. z Budżetu Państwa, z budżetu Unii Europejskiej i inne na kwotę 7.631.186 zł (w tym refundacja funduszu sołectkiego z 2020r. w kwocie 91.669 zł – poniesionych wydatków majątkowych).

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2021 – 2034 zakłada dochody w następującej wysokości:

	Treść	JM	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Dochody ogółem, z tego	zł	87 847 667	90 453 907	85 676 567	86 689 795	89 276 795	91 947 795
		%		103%	95%	101%	103%	103%
1.1	Dochody bieżące, z tego	zł	80 877 101	81 292 721	84 184 764	86 689 795	89 276 795	91 947 795
		%		101%	104%	103%	103%	103%
1.1.1	Udziały w pod. doch. od osób fizyczn.	zł	12 563 449	12 737 556	13 120 000	13 500 000	13 920 000	14 330 000
		%		101,4%	103,0%	102,9%	103,1%	102,9%
1.1.2	Udziały w pod. doch. od osób prawn.	zł	300 000	320 000	329 000	339 000	350 000	360 000
		%		106,7%	102,8%	103,0%	103,2%	102,9%
1.1.3	Pozostałe dochody bieżące	zł	14 037 554	13 580 700	14 241 764	14 680 795	15 096 795	15 582 795
		%		97%	105%	103%	103%	103%
1.1.4	Subwencja	zł	24 402 662	25 203 210	26 160 000	26 930 000	27 730 000	28 575 000
		%	99,2%	103,3%	103,8%	102,9%	103,0%	103,0%
1.1.5	dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	zł	29 573 436	29 451 255	30 334 000	31 240 000	32 180 000	33 100 000
		%		99,6%	103,0%	103,0%	103,0%	102,9%
1.2	Dochody majątkowe	zł	6 970 566	9 161 186	1 491 803	0	0	0
		%		131,43 %	16,29 %	0	0	0

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
94 662 795	97 130 201	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%
94 662 795	97 130 201	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%
14 800 000	15 210 000	15 700 000	16 200 000	16 700 000	17 200 000	17 800 000	18 300 000	18 900 000
103,3%	102,8%	103,2%	103,2%	103,1%	103,0%	103,5%	102,8%	103,3%
371 000	382 000	394 000	405 000	418 000	430 000	443 000	456 000	470 000
103,1%	103,0%	103,1%	102,8%	103,2%	102,9%	103,0%	102,9%	103,1%
15 961 795	16 105 201	16 484 000	16 754 000	17 082 000	17 282 000	17 681 000	17 980 000	18 459 000
102%	101%	102%	102%	102%	101%	102%	102%	103%
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%	103,3%	103,0%	103,0%	103,0%	102,9%	102,8%	102,8%
34 100 000	35 120 000	36 200 000	37 300 000	38 400 000	39 500 000	40 700 000	42 000 000	43 200 000
103,0%	103,0%	103,1%	103,0%	102,9%	102,9%	103,0%	103,2%	102,9%
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 roku 2022 planuje się:

	2022
sprzedaż mienia	50 000
dotacja z PROW kanalizacja Wola Korzeniowa	261 018
dotacja Instrument wsparcia zadań ważnych - kanalizacja w ul. Książki	1 180 785
	1 491 803

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków roku 2021 oparta została o przewidywane wykonanie 2020 r., które przedstawia się następująco:

2020					
Lp.	Treść	J.m.	Plan 30.09.2020r.	Wykonanie za 3 kwartały 2020	Przewidywane wykonanie 2020r.
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	91 234 405,00	60 343 220,98	91 003 397,00
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	77 844 416,00	56 890 466,47	78 980 277,00
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	34 056 473,00	24 111 906,26	33 887 874,00
	Dotacje	zł	3 965 200,00	3 186 380,56	3 965 200,00
	Obsługa długu	zł	910 000,00	406 221,02	910 000,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	38 912 743,00	29 185 958,63	40 217 203,00
2.	Wydatki majątkowe	zł	13 389 989,00	3 452 754,51	12 023 120,00

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 2021r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie **93.216.934 zł**, w tym na bieżące w kwocie 79.493.008 zł i majątkowe w kwocie 13.723.926 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 30 września 2020r. oraz zgodnie ze schematami organizacyjnymi poszczególnych jednostek.

Wydatki bieżące roku 2022 zaplanowano na poziomie roku 2020. W trakcie roku zwiększany jest plan dochodów i wydatków m.in. o dotacje przekazywane z Budżetu Państwa na realizację zadań zleczanych gminie. W roku 2022 planuje się zakończenie wieloletnich przedsięwzięć ERASMUS+, z niższymi nakładami środków, w porównaniu do lat ubiegłych. W roku 2020 wykonano remonty oraz zadania z dofinansowaniem środków z Urzędu Marszałkowskiego, które nie są planowane do realizacji w latach następnych.

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 i kredytowych. W obliczeniach odsetek do zapłacenia przyjęto stawkę do obligacji 4%, a pozostałe 2,5%.

Wydatki majątkowe planuje się przeznaczyć m.in. na realizację zadań inwestycyjnych zaplanowanych w ramach funduszu sołectkiego, budowy kanalizacji sanitarnych w ulicach i drogach gminnych, budowę dróg czy chodników, budowę przydomowych oczyszczalni ścieków, rewitalizację oraz na inne konieczne do zrealizowania przedsięwzięcia.

W załączniku nr 1 do WPF w wierszu 10.11 zaprezentowano poniesione wydatki na COVID-19 w kol. Plan 3 kwartału 2020 r. w kwocie 116.989 zł oraz w kol. wykonanie 2020 poniesione wydatki do dnia składania projektu budżetu na 2021r. w kwocie 124.388 zł

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2021-2034 przewiduje się w następującej wysokości :

Lp.	Treść	J.m.	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Wydatki ogółem , z tego:		zł	91 003 397	93 216 934	83 005 622	84 214 977	86 825 910	89 120 780	91 832 475
		%	104%	102%	89%	101%	103%	103%	103%
1.	Wydatki bieżące, w tym:	zł	78 980 277	79 493 008	80 500 000	82 200 000	84 800 000	87 500 000	90 200 000
		%		101%	101%	102%	103%	103%	103%
					2022/2020				
					102%				
	Wynagrodzenia i pochodne, w tym:	zł	33 887 874	35 186 166	35 390 000	36 100 000	36 800 000	37 500 000	39 000 000
		%		104%	101%	102%	102%	102%	104%
	świadczenia pracownicze	zł	750 070	850 613	723 185	831 887	973 278	1 079 682	866 402
	Obsługa długu	zł	910 000	890 000	900 000	820 000	710 000	610 000	510 000
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	44 182 403	43 416 842	44 210 000	45 280 000	47 290 000	49 390 000	50 690 000
		%		98,27%	101,83%	102,42%	104,44%	104,44%	102,64%
2.	Wydatki majątkowe	zł	12 023 120	13 723 926	2 505 622	2 014 977	2 025 910	1 620 780	1 632 475
		%		114,07%	18,26%	80,42%	100,55%	80,01%	100,73%

2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
94 266 877	97 419 910	100 614 000	103 141 000	107 237 000	110 449 000	113 561 000	116 853 997
103%	103%	103%	103%	104%	103%	103%	103%
92 700 000	95 600 000	98 400 000	101 000 000	105 000 000	108 100 000	111 300 000	114 600 000
103%	103%	103%	103%	104%	103%	103%	103%
40 000 000	42 000 000	43 500 000	45 000 000	46 400 000	47 800 000	49 500 000	51 000 000
103%	105%	104%	103%	103%	103%	104%	103%
786 351	901 753	1 009 450	1 108 657	1 013 693	1 222 466	1 183 347	1 282 481
430 000	330 000	230 000	200 000	100 000	70 000	40 000	25 000
52 278 000	53 270 000	54 670 000	55 800 000	58 500 000	60 230 000	61 760 000	63 575 000
103,14%	101,90%	102,63%	102,07%	104,84%	102,96%	102,54%	102,94%
1 566 877	1 819 910	2 214 000	2 141 000	2 237 000	2 349 000	2 261 000	2 253 997
95,99%	116,15%	121,66%	96,71%	104,49%	105,01%	96,26%	99,69%

Jak wynika z powyższej analizy planuje się w latach 2022-2034 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.	2021	2022	2023	2024	2025
1	Dochody	zł	90 453 907	85 676 567	86 689 795	89 276 795	91 947 795
2	Wydatki	zł	93 216 934	83 005 622	84 214 977	86 825 910	89 120 780
3	Wynik budżetu	zł	-2 763 027	2 670 945	2 474 818	2 450 885	2 827 015
4	Przychody	zł	5 493 076	0	0	0	0
5	Rozchody	zł	2 730 049	2 670 945	2 474 818	2 450 885	2 827 015

2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
94 662 795	97 130 201	100 078 000	102 889 000	105 800 000	108 612 000	111 824 000	114 936 000	118 229 000
91 832 475	94 266 877	97 419 910	100 614 000	103 141 000	107 237 000	110 449 000	113 561 000	116 853 997
2 830 320	2 863 324	2 658 090	2 275 000	2 659 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 003
0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 830 320	2 863 324	2 658 090	2 275 000	2 659 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 003

Planowane na 2021 rok rozchody budżetu w kwocie 2.730.049 zł to wykup serii wyemitowanych obligacji komunalnych, spłata rat pożyczek z WFOŚiGW w Warszawie i Ciepłowni Miejskiej w Szydłowcu, kredytu oraz pożyczki z BGK na prefinansowanie zadania finansowanego z PROW.

W roku 2021 plan przychodów wynosi 5.493.076 zł. W kwocie tej zawierają się:

- 1) 787.191 zł pożyczka z WFOŚiGW na realizację zadania „Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej oraz ciśnieniowej z przepompowniami ścieków w ul. Książek Nowy, Książek Stary i Książek Majdowski”, jest to preferencyjna pożyczka dla samorządów, z niskim oprocentowaniem oraz możliwością częściowego umorzenia,

- 2) 447.583 zł pożyczka z WFOŚiGW na realizację zadania „Budowa sieci kanalizacji w miejscowości Wola Korzeniowa gmina Szydłowiec”, jest to preferencyjna pożyczka dla samorządów, z korzystnym oprocentowaniem oraz możliwością częściowego umorzenia,
 - 3) 252.150 zł wolne środki z lat ubiegłych,
 - 4) 2.400.000 zł kredyt przeznaczony na rozchody,
 - 5) 1.606.152 zł środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych – wpływ w 2020r.
- Po rozeznaniu rynku w 2021r. zostaną podjęte decyzje, jaką formę zadłużenia wybrać dla Gminy, tzn. kredyt czy obligacje komunalne. Do założeń konstrukcji WPF przyjęto kredyt.

W latach 2022 - 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 2021-2034 przewiduje się w następującej wysokości :

Lata objęte zadłużeniem	Wskaźnik spłaty zobowiązań					Planowany wskaźnik poziomu zadłużenia	Różnica kol.5-2	Różnica kol.6-2
	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	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art.243 ust.1 ustawy, ustalona dla danego roku		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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Wykonanie 2020	0,00%	5,87%	6,95%	x	x	32,22%	x	x
2021	6,48%	5,19%	8,08%	12,40%	11,71%	32,29%	5,92%	5,23%
2022	6,63%	8,60 %	8,69%	10,28%	9,59%	30,98%	3,65%	2,96%
2023	5,94%	9,58 %	9,58%	8,60%	7,91%	27,76%	2,66%	1,97%
2024	5,54%	9,08 %	9,08%	8,78%	8,78%	24,21%	3,24%	3,24%
2025	5,84%	8,59 %	x	9,12%	9,12%	20,43%	3,28%	3,28%
2026	5,52%	8,21 %	x	8,07%	8,05%	16,86%	2,55%	2,53%
2027	5,31%	7,84 %	x	7,90%	7,87%	13,48%	2,59%	2,56%
2028	4,68%	7,53%	x	8,16%	8,16%	10,43%	3,48%	3,48%
2029	3,82%	7,19%	x	8,49%	8,49%	7,93%	4,67%	4,67%
2030	4,24%	7,42%	x	8,29%	8,29%	5,20%	4,05%	4,05%
2031	2,13%	5,37%	x	7,98%	7,98%	3,80%	5,85%	5,85%
2032	2,03%	5,33%	x	7,45%	7,45%	2,46%	5,42%	5,42%
2033	1,94%	5,04%	x	6,98%	6,98%	1,20%	5,04%	5,04%
2034	1,87%	4,87%	x	6,53%	6,53%	0,00%	4,66%	4,66%

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 2022-2034 nie planuje się zaciągnięcia kolejnych tytułów dłużnych, 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 2021-2023

W zakresie wieloletnich przedsięwzięć planuje się następujące zadania:

- w 2021r. – 9.050.015 zł
 - w 2022r. - 2.446.774 zł
 - w 2023r. - 9.052 zł
- 11.505.841 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 3.037.827.000 zł (łącznie nakłady finansowe 6.649.827 zł), w tym w :

- w 2021r. – 4.149.827 zł, w tym:

dotacja z Budżetu Państwa	602.000 zł,
dotacja RPO WM	3.010.000 zł
środki gminy	537.827 zł

2. **Wymiana urządzeń grzewczych na terenie Gminy Szydłowiec**, dofinansowanie z RPO WM 1.358.811 zł, wpłaty mieszkańców 600.140 zł (łącznie nakłady finansowe 1.958.951 zł), w tym w :

w 2021r. – 679.096 zł, w tym:

dotacja z RPO WM	471.301 zł,
wpłaty mieszkańców	207.795 zł.

3. **Budowa kanalizacji w miejscowości Wola Korzeniowa gmina Szydłowiec**, dofinansowanie z PROW 1.306.970 zł, środki własne Gminy 747.049 zł (łącznie nakłady finansowe 2.054.019 zł), w tym w :

- w 2021r. – 1.230.636 zł, w tym:

dotacja z PROW	783.053 zł
środki gminy	447.583 zł

- w 2022r. – 410.213 zł, w tym:

dotacja z PROW	261.018 zł
środki gminy	149.195 zł

4. **Redukcja emisji zanieczyszczeń powietrza poprzez wymianę urządzeń grzewczych na terenie gminy Szydłowiec** , dofinansowanie z RPO WM 1.497.705 zł, wpłaty mieszkańców 659.746 zł (łącznie nakłady finansowe 2.157.451 zł), w tym w :

w 2021r. – 851.684 zł, w tym:

dotacja z RPO WM 591.210 zł,

wpłaty mieszkańców 260.474 zł.

5. **Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej oraz ciśnieniowej z przepompowniami ścieków w ul. Książek Nowy, Książek Stary i Książek Majdowski**, dofinansowanie w ramach „Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa mazowieckiego” 2.811.570 zł, środki własne Gminy 1.874.381 zł (łącznie nakłady finansowe 4.685.951 zł), w tym w :

- w 2021r. – 1.967.976 zł, w tym:

dotacja 1.180.785 zł

środki gminy 787.191 zł

- w 2022r. – 1.967.975 zł, w tym:

dotacja 1.180.785 zł

środki gminy 787.190 zł.

Programy bieżące:

1. **ERASMUS + mobilność kadry**, zadanie współfinansowane z budżetu Unii Europejskiej, łączne nakłady 83.319 zł , w tym:
 - w 2021r. – 46.091 zł,
 - w 2022r. – 16.664 zł.
2. **ERASMUS + mobilność uczniów**, zadanie współfinansowane z budżetu Unii Europejskiej, łączne nakłady 148.391 zł , w tym:
 - w 2021r. – 95.218 zł,
 - w 2022r. – 37.647 zł.
3. **Dzierżawa urządzeń oświetlenia drogowego znajdujących się w obrębie Gminy Szydłowiec**
 - w 2021r. – 11.487 zł,
 - w 2022r. – 11.775 zł,
 - w 2023r. - 9.052 zł.
4. **Dzierżawa terenów pod tablice reklamowe znajdujące się na terenie gminy Szydłowiec przy drodze S7**
 - w 2021r. – 3.000 zł,
 - w 2022r. – 2.500 zł.
5. **Opracowanie zmiany Studium Uwarunkowań i Kierunków Zagospodarowania Przestrzennego Miasta i Gminy Szydłowiec**
 - w 2021r. – 15.000 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.