

■ OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY MIRÓW

NA LATA 2016 - 2021

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2016-2021.

Została sporządzona zgodnie z art. 226 – 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2015 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 uchwał Rady Gminy , podjętych na podstawie w/w ustaw, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług planuje się na poziomie 1,7 %. W celu ograniczenia nadmiernego deficytu oraz stabilizacji finansów publicznych w 2016r zastosowano reguły ograniczenia wydatków budżetowych. Tak jak w latach ubiegłych, zamrożono fundusz wynagrodzeń w jednostkach sektora finansów publicznych. Wynagrodzenia pracowników samorządowych nie były waloryzowane przez kilka poprzednich lat i na 2016r nie zaplanowano żadnej waloryzacji. W budżecie roku 2016 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 na podstawie informacji Wojewody 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, szacunkowo kwoty dochodów własnych , opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY.

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

L.P.	Treść	J.m.	2011r.	2012r.	2013r	2014r	2015r	
							Wykonanie za 3 kwartały	Plan wg 31-12-2015
1.	Dochody ogółem z tego:	zł	12.123.770,18	11.409.789,33	12.405.001,25	13.098.290,97	10.269.774,83	13.113.187,-
		%	x	94,1	108,7	105,6	x	100,1
1.1	Bieżące z tego:	zł	11.244.093,36	11.377.705,17	12.284.814,45	12.866.925,19	9.570.052,73	12.387.465,-
		%	x	101,2	108	104,7	x	96,3

1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	691.435,-	768.439,-	763.915,-	902.600,-	678.477,-	955.938,-
		%	x	111,1	99,4	118,2	x	105,9
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	1.084,35	1.809,16	1.904,36	1.165,56	27,53	1.000,-
		%	x	166,8	105,3	61,2	x	85,8
1.1.3	Podatki z tego:	zł	343.465,95	401.699,78	489.465,41	491.573,14	373.328,94	466.835,-
		%	x	116,9	121,9	100,4	x	95
	-Podatek od nieruchomości	zł	125.740,84	146.498,14	204.730,11	210.935,10	153.313,85	193.550,-
		%	x	116,5	139,8	103	x	91,8
	-Podatek od środków transportowych	zł	73.459,45	84.898,-	103.043,52	93.706,85	70.040,-	78.000,-
		%	x	115,6	121,4	90,9	x	83,2
	-Podatki rolne	zł	125.698,55	148.044,54	159.104,-	165.657,27	132.164,09	172.888,-
		%	x	117,8	107,5	104	x	104,4
	- Podatek leśny	zł	18.567,11	22.259,10	22.587,78	21.273,92	17.811,-	22.397,-
		%	x	119,9	101,5	94,2	x	105,3
1.1.4	Subwencja ogólna	zł	6.933.726,-	6.968.618,-	7.130.948,-	7.046.739,-	5.601.654,-	7.022.829,-
		%	x	100,5	102,3	98,8	x	99,7
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	1.991.372,43	2.035.098,50	2.027.270,69	2.302.314,28	1.678.244,30	2.291.280,-
		%	x	102,2	99,6	113,6	x	99,5
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	718.064,67	715.332,02	820.840,12	919.936,57	678.353,-	957.458,-
		%	x	99,6	114,8	112,1	x	104,1
1.1.7	Dotacje celowe otrzymywane na podstawie porozumień	zł	9.839,-	-	-	-	-	-
		%	x					
1.1.8	Pozostałe dotacje	zł	214.001,61	118.721,67	464.082,94	505.207,06	6.160,-	29.053,-
		%	x	55,5	390,9	108,9	x	5,8
1.1.9	Pozostałe dochody bieżące	zł	341.104,35	367.987,04	586.387,93	697.389,58	553.807,96	663.072,-
		%	x	107,9	159,4	118,9	x	95,1
1.2	Dochody majątkowe	zł	879.676,82	32.084,16	120.186,80	231.365,78	699.722,10	725.722,-
		%	x	3,6	374,6	192,5	x	313,7

Jak wynika z przedstawionych danych w latach 2011 - 2012 nastąpił spadek dochodów w roku 2012 w porównaniu do roku 2011. Od 2013r wartość dochodów wzrasta. Plan dochodów na koniec 2015r stanowi 100,1% osiągniętych dochodów za 2014r.

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, dotacje celowe.

Planowaną na 2016r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3.4750.132.2015 z dnia 12.10.2015 .Subwencja ta jest wyższa w porównaniu do roku 2015 o 258.774zł, co stanowi 3,55%. Część oświatowa subwencji ogólnej jest wyższa w porównaniu do 2015r o 132.180zł.

W kwocie części oświatowej subwencji ogólnej planowanej na rok 2016 zostały uwzględnione skutki finansowe zmiany zadań oświatowych jednostek samorządu terytorialnego z tytułu objęcia od roku szkolnego 2015/2016 obowiązkiem szkolnym wszystkich dzieci 6-letnich.

Do naliczenia ostatecznych kwot części oświatowej subwencji ogólnej na 2016r wykorzystane zostaną zweryfikowane dane o liczbie uczniów oraz liczbie etatów nauczycieli

według stanu na dzień 30 września oraz 10 października 2015r. W związku z tym ostateczne kwoty części subwencji oświatowej na rok 2016 mogą ulec zmianom w stosunku do kwot planowanych.

Od roku 2017 przyjęto wzrost subwencji o 1 %.

Treść	J.m.	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Subwencja ogólna	zł	7.022.829,-	7.281.603,-	7.354.419,-	7.427.963,-	7.502.242,-	7.577.264,-	7.653.037,-
	%	99,7	103,7	101	101	101	101	101

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych na rok 2016 przyjęto w kwocie 1.015.472zł, tj. w wysokości podanej przez Ministra Finansów. Planowany wzrost w/w dochodów w porównaniu do 2015r stanowi 6,2%.

W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o prognozę wybranych wielkości makroekonomicznych, dostosowując je do sytuacji w Gminie. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz od osób prawnych należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Wzorem lat ubiegłych zakładamy, że wpływy z podatku dochodowego będą wzrastały o około 10% w porównaniu do roku poprzedniego, natomiast wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych zaplanowano na jednym poziomie w wysokości 1.000zł. Z przedstawionych danych z lat 2013-2015 nastąpił wzrost tych dochodów i dlatego zakładamy, że w 2016r zrealizujemy plan.

Wartość udziałów w podatkach od osób fizycznych i prawnych przedstawia poniższa tabela:

Treść	J.m.	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	955.938	1.015.472	1.117.019	1.228.720	1.351.593	1.486.752	1.693.502
	%	105,9	106,2	110	110	110	110	110
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
	%	85,8	100	100	100	100	100	100

Na rok 2016 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę Mazowieckiego pismem nr FCR-I.3111.23.34.2015 z dnia 22-10-2015r, Krajowe Biuro Wyborcze pismem nr DRD-3101/28/15 z dnia 25-09-2015r. Dochody te stanowią kwotę 2.020.049 zł, co daje 88,2% planowanych dotacji na 2015 r. Wartość dotacji planowana na 2017r została ustalona w wysokości porównywalnej do 2015r. Od 2018r zaplanowano wzrost dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej o 3,5 % tj. o wskaźnik porównywalny, który przyjęto do podstawy szacunków makroekonomicznych przy uchwaleniu projektu budżetu państwa.

Dotacje na zadania własne na rok 2016 ustalono w kwotach podanych przez Wojewodę Mazowieckiego i w kwotach dotacji wyliczonych samodzielnie jako dofinansowanie do wychowania przedszkolnego. Ustalony plan dotacji stanowi 70,2% planu dotacji na 2015 r. Wysokość dotacji na zadania własne czy zlecone ulega zwiększeniu w trakcie roku budżetowego.

Wartość dotacji na zadania własne na 2017r stanowi kwotę porównywalną z 2015r. Od 2018 r. planuje się wzrost dotacji od 100,5% do 103,5 %. Na etapie opracowywania budżetu na 2016r nie planuje się żadnych dotacji na realizację projektów z udziałem środków z UE.

Bazę wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z podatków w latach poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2011-2014 utrzymuje się niewielka tendencja wzrostowa tych wpływów. Dochody z podatku rolnego w latach 2011 -2012 są porównywalne do dochodów z podatku od nieruchomości, natomiast od 2013r dochody z podatku od nieruchomości dominowały nad dochodami z innych podatków. W 2013 r. widać wyraźny wzrost dochodów z tytułu wpływów podatku od nieruchomości w związku z wycofaniem się ze zwolnień rolników z opodatkowania budynków mieszkalnych, innych osób z opodatkowania budynków gospodarczych i budynków związanych z udzielaniem świadczeń medycznych. W 2015r nastąpił spadek dochodów podatkowych w związku z wprowadzeniem w/w zwolnień podatkowych.

Na 2016 r. nie planowano podwyżek stawek podatków. W kolejnych latach dochody z wymienionych tytułów zwiększa się o wskaźnik procentowy 101.

Ogółem wpływy z podstawowych podatków w latach 2016- 2021 przewiduje się w następującej wysokości :

Treść	J.m.	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Podatki lokalne, z tego:	zł	466.835	471.503	476.218	480.980	485.790	490.648
	%	100	101	101	101	101	101
- Podatek od nieruchomości	zł	193.550	195.485	197.440	199.415	201.409	203.423
	%	100	101	101	101	101	101
- Podatek od środków transportowych	zł	78.000	78.780	79.568	80.363	81.167	81.979
	%	100	101	101	101	101	101
Pozostałe podatki:	zł	195.285	197.238	199.210	201.202	203.214	205.246
	%	100	101	101	101	101	101
-rolny	zł	177.888	174.617	176.363	178.127	179.908	181.707
	%	100	101	101	101	101	101
- leśny	zł	22.397	22.621	22.847	23.075	23.306	23.539
	%	100	101	101	101	101	101

Na 2016r. zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 921.886 zł. Są to dochody z tytułu :

- planowanej dotacji celowej z budżetu państwa na realizację zadania inwestycyjnego pn "budowa chodnika i modernizacja drogi gminnej Nr 400304W Mirów Nowy – Mirówek w miejscowości Mirówek" – 546..886zł

- planowanej pomocy finansowej w kwocie 275.000zł z Powiatu Szydłowiec na w/w zadanie inwestycyjne, które będzie realizowane w ramach partnerskiej współpracy.
- planowanej dotacji celowej w kwocie 100.000zł na przebudowę drogi gminnej Nr 400306W Bieszków Dolny – Komorniki Rogowskie. Jest to planowana dotacja ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych.

W innych latach dochodów majątkowych nie planuje się.

Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkość dochodów ze sprzedaży majątku.

Dlatego też nie planujemy sprzedaży żadnych działek.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2016 – 2021 zakłada dochody w następującej wysokości:

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1.	Dochody ogółem, z tego:	zł	13.092.638	12.960.134	13.261.473	13.607.852	13.972.365	14.414.500
		%	x	99	102,6	102,6	102,7	103,1
1.1	Dochody bieżące, z tego:	zł	12.170.752	12.960.134	13.261.473	13.607.852	13.972.365	14.414.500
		%	x	106,5	102,6	102,6	102,7	103,1
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	1.015.472	1.117.019	1.228.720	1.351.593	1.486.752	1.693.502
		%	x	110	110	110	110	110
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
		%	x	100	100	100	100	100
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne	zł	466.835	471.503	476.218	480.980	485.790	490.648
		%	x	101	101	101	101	101
1.1.4	Subwencja	zł	7.281.603	7.354.419	7.427.963	7.502.242	7.577.264	7.653.037
		%	x	101	101	101	101	101
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakres adm. Rządowej	zł	2.020.049	2.292.000	2.372.220	2.455.247	2.541.181	2.630.122
		%	x	113,5	103,5	103,5	103,5	103,5
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	672.273	985.700	991.012	1.025.698	1.061.597	1.098.753
		%	x	146,6	100,5	103,5	103,5	103,5
1.1.7	Pozostałe dochody bieżące	zł	713.520	738.493	764.340	791.092	818.781	847.438
		%	x	103,5	103,5	103,5	103,5	103,5
1.18	Pozostałe dotacje	zł	0	0	0	0	0	0
		%	-	-	-	-	-	-
1.2	Dochody majątkowe	zł	921.886	0	0	0	0	0
		%						

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2015r, które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2015 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Plan wg 31-12-2015r
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	9.331.707,74	13 193.187,00
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	<i>8.159.779,27</i>	<i>11.792.957,00</i>
	Wynagrodzenia i pochodne w tym:	zł	4.428.134,12	6.027.295,00
	Dotacje	zł	223.295,01	223.295,00
	Obsługa długu	zł	45.928,24	78.444,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	3.462.421,90	5.463.923,00
2.	Wydatki majątkowe	zł	<i>1.171.928,47</i>	<i>1.400.230,00</i>

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 2016r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 13.163.112, w tym na bieżące 11.245.317zł i majątkowe w wysokości 1.917.795 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2015 r. Planowane na 2016r. środki finansowe na wypłatę wynagrodzeń i pochodnych stanowią łączną kwotę 6.080.089zł. W 2016 r nie planowano waloryzacji wynagrodzeń.

Od 2017 r. zaplanowano wzrost wynagrodzeń i pochodnych o 1% .

Przewidywany od 2017r wzrost wydatków **związanych z funkcjonowaniem organów Gminy** - o 2 %.

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2015r oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez Kierowników poszczególnych jednostek budżetowych.

W kolejnych latach wydatki z wymienionych tytułów planuje się o wzrost przewidziany w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczki jak również na podstawie harmonogramu spłat planowanego do zaciągnięcia w 2016r kredytu. W obliczeniach odsetek kredytowych do zapłacenia przyjęto stałą stawkę oprocentowania /ok 3,5%/.

Na wydatki majątkowe przeznacza się w 2016 r. środki finansowe w kwocie 1.917.795zł, w tym: ze środków innych źródeł 921.886 zł.

W 2016r będzie realizowany przez Samorząd Województwa Mazowieckiego projekt pn.,,regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji,, Na ten cel planuje się 5.464zł.

W partnerstwie z Powiatem Szydłowieckim i wszystkimi gminami z powiatu, realizowany będzie projekt pn.,,systemy wczesnego ostrzegania przed zjawiskami katastrofalnymi w Powiecie Szydłowieckim,,. Wkład własny gminy Mirów stanowi kwotę 14.240zł.

Pomoc finansowa dla Powiatu Szydłowieckiego na przebudowę drogi powiatowej Nr 4004W Chlewiska-Aleksandrów stanowi kwotę 275.000zł.

Budowa chodnika i modernizacja drogi gminnej nr 400304W Mirów Nowy- Mirówek w miejscowości Mirówek będzie kosztować 1.093.773zł, z czego 546.886zł to dotacja z budżetu państwa i 275.000zł to pomoc finansowa z Powiatu Szydłowiec.

Na przebudowę drogi gminnej nr 400306W /Nowy Dwór-gr.Gminy Mirów/-Bieszków Dolny – Komorniki Rogowskie przeznaczono 200.000zł, z czego 100.000zł to dotacja celowa ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych i 100.000zł to środki własne z budżetu gminy.

Na budowę świetlicy wiejskiej w Zbijowie Małym przeznaczono z budżetu gminy 150.000zł.

Modernizacja serwerowni w budynku UG Mirów to koszt 70.000zł.

Na zakup centrali telefonicznej dla UG Mirów przeznaczono 6.000zł.

Pozostałe inwestycje to przedsięwzięcia gminne realizowane w ramach Funduszu Sołeckiego.

Są to:

- budowa chodnika przy drodze gminnej w 400306W Nowy Dwór – Bieszków Dolny na odcinku Bieszków Dolny – Bieszków Górny- za kwotę 20.814 zł,
- termomodernizacja garaży OSP w Rogowie-10.000zł,
- uzupełnienie lamp oświetlenia drogowego w miejscowości Mirówek -za kwotę 19.453zł,
- opracowanie dokumentacji na budowę oświetlenia ulicznego w Zbijowie Małym -5.000zł,
- termomodernizacja budynku świetlicy w Zbijowie Dużym -10.000zł
- zaadoptowanie budynku biblioteki na cele świetlicy wiejskiej w sołectwie Mirów-za kwotę 20.051zł,
- budowa ogrodzenia wokół świetlicy wiejskiej w Bieszkowie Górnym-za kwotę 10.000zł,
- budowa ogrodzenia boiska sportowego na działce gminnej w Zbijowie Dużym-etap II-8.000zł.

W latach 2017 -2021 wydatki majątkowe utrzymują się na porównywalnym poziomie.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich ujęto jedno zadanie, które będzie realizowane w latach 2016-2018.

Jest to projekt pn.,,regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji,, Planowane środki finansowe w poszczególnych latach stanowią kwoty:

w 2016r-5.464zł, w 2017r-10.928zł, w 2018r -10.929zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2016-2021 przewiduje się w następującej wysokości :

Lp	Treść	J.m	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	13.163.112	12.552.134	12.845.073	13.191.452	13.555.965	14.024.500
		%	x	95,4	102,6	102,7	102,7	103,5
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	11.245.317	11.681.834	12.045.073	12.491.452	12.855.965	13.324.500
		%	x	103,7	103,5	103,5	103	103,6
	Wynagrodzenia i pochodne z tego:	zł	6.080.089	6.140.889	6.202.298	6.264.322	6.326.965	6.390.235
		%	x	101	101	101	101	101
	świadczenia pracownicze	zł	129.803	72.436	103.449	72.495	64.234	98.500
	Dotacje	zł	233.000	240.000	250.000	260.000	270.000	280.000
	Obsługa długu	zł	77.984	63.700	51.500	38.700	25.200	6.000
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	4.854.244	5.237.245	5.541.275	5.928.430	6.233.800	6.648.265
2.	Wydatki majątkowe	zł	1.917.795	870.300	800.000	700.000	700.000	700.000

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

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

L.P	Treść	J. m	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1.	Dochody	zł	13.092.638	12.960.134	13.261.473	13.607.852	13.972.365	14.414.500
2.	Wydatki	zł	13.163.112	12.552.134	12.845.073	13.191.452	13.555.965	14.024.500
3	Wynik budżetu	zł	-70.474	+408.000	+416.400	+416.400	+416.400	+390.000
4	Przychody	zł	740.108	---	---	---	---	---
	Kredyty	zł	390.000	---	---	---	---	---
	Pożyczki	zł	---	---	---	---	---	---
	Wolne środki	zł	350.108-	---	---	---	---	---

	Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	zł	---	---	---	---	---	---
5	Rozchody	zł	669.634	408.000	416.400	416.400	416.400	390.000
	Kredyty	zł	669.634	400.000	392.400	392.400	392.400	390.000
	pożyczki	zł	--	8.000	24.000	24.000	24.000	---

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2016 planuje się deficyt budżetowy w wysokości 70.474 zł, a w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Rozchody budżetu w roku 2016 wyniosą 669.634 zł i dotyczyć będą częściowej spłaty dwóch kredytów bankowych zaciągniętych w latach 2010-2011. Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramów do zawartych umów kredytów i pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU.

Prognoza opiera się na danych dotyczących faktycznego stanu zadłużenia na dzień 30.09.2015r, które wynosi 2.246.883,70 zł. Natomiast na koniec 2015 roku poziom zadłużenia Gminy w/g tytułów dłużnych wynosi 2.326.834zł i stanowi 17,7% planowanych do wykonania dochodów. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zobowiązań wymagalnych nie przewiduje się.

W roku 2016 planuje się zwiększenie zadłużenia poprzez zaciągnięcie kredytu w kwocie 390.000zł Spłatę tego kredytu zaplanowano na rok 2021. Planowany w latach 2016 – 2021 objętych zadłużeniem obowiązujący indywidualny wskaźnik zadłużenia ustalony wg art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych przedstawia się następująco:

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia dla Gminy wyliczony wg art.243
2016	%	5,71	7,86
2017	%	3,64	6,83
2018	%	3,53	7,13
2019	%	3,34	8,66
2020	%	3,16	9,08
2021	%	2,75	8,45

i kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2017-2021 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

Dla zachowania w latach objętych prognozą ustawowych ograniczeń w zakresie zadłużenia będziemy czynić starania w kierunku pozyskiwania nowych dla gminy dochodów a także będziemy starać się ograniczać wydatki bieżące.