

Załącznik Nr 2
do Zarządzenia Nr 158/2014
Burmistrza Rzgowa
z dnia 24 listopada 2014 r.

Uzasadnienie do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rzgów na lata 2015-2021

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Rzgów na lata 2015-2021 została opracowana zgodnie z obowiązującymi przepisami:

- ustawa o *samorządzie gminnym* (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 594; zm. z 2013 r. poz. 645, poz. 1318; zm. z 2014 r. poz. 379, poz. 1072)
- ustawa o *finansach publicznych* (t. j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885; zm. z 2013 r. poz. 938, poz. 1646; zm. z 2014 r. poz. 379, poz. 911, poz. 1146)
- ustawa o *dochodach jednostek samorządu terytorialnego* (Dz. U. z 2014 r. poz. 1115 z późn. zm.)
- *przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych* (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.)
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 marca 2010 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1053 z późn. zm.)

Przy tworzeniu projektu W.P.F dla Gminy Rzgów kierowano się założeniami i wskaźnikami ujętymi w metodyce opracowania W.P.F. opublikowanej przez Ministerstwo Finansów.

Omówienie projektowanych dochodów – W.P.F. dla Gminy Rzgów na lata 2015-2021

Ogólna kwota planowanych dochodów Budżetu Gminy Rzgów w latach 2015 – 2021 wynosi:

	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018	Prognoza 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021
Dochody ogółem z tego:	37 548 357,00	38 018 922,00	38 870 077,00	39 753 005,00	40 668 924,00	41 619 111,00	42 604 887,00
Dochody bieżące <i>w tym:</i>	37 198 357,00	38 018 922,00	38 870 077,00	39 753 005,00	40 668 924,00	41 619 111,00	42 604 887,00
Środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dochody majątkowe, <i>w tym:</i>	350.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ze sprzedaży majątku	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje	250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela nr 1. Dochody Ogółem – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rzgów na lata 2015-2021

Przy opracowywaniu projektu budżetu kierowano się założeniami i wskaźnikami przyjętymi w projekcie ustawy budżetowej na rok 2015 przekazanymi pismem Ministra Finansów Nr ST3/4820/16/2014 z dnia 13.10.2014 roku. W projekcie ujęto również dotacje celowe na finansowanie zadań zleconych i własnych przekazane pismami:

- DŁD-421-3/2014 z dnia 23.09.2014 roku
- Nr FN-I.3110.20.2014 z dnia 24.10.2014 roku

Pozostałe dochody budżetowe:

Przyjęte do budżetu kwoty dochodów zostały ustalone w oparciu o:

- podatki i opłaty lokalne: (od nieruchomości, rolnej, od środków transportowych oraz opłaty targowej) na podstawie rejestrów wymiarowych oraz:
 - ✓ w przypadku podatku od nieruchomości przyjęto stawki podatkowe wynikające z Uchwały Nr LIII/466/2014 Rady Miejskiej w Rzgowie z dnia 29 października 2014 r. w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości na rok 2015. Stawki zostały na poziomie roku 2014.
 - ✓ w przypadku podatku od środków transportowych; przyjęto stawki podatkowe wynikające z Uchwały Nr XXV/144/2011 Rady Miejskiej w Rzgowie z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie określenia wysokości stawek podatku od środków transportowych.
 - ✓ W przypadku podatku rolnego przyjęto stawkę obniżoną na poziomie 40,00 zł za 1 dt zgodnie z uchwałą Uchwały Nr LIV/470/2014 Rady Miejskiej w Rzgowie z dnia 14 listopada 2014 r. w sprawie obniżenia średniej ceny skupu żyta przyjmowanej jako podstawa obliczenia podatku rolnego na obszarze Gminy Rzgów w 2015 roku.
 - ✓ W przypadku opłaty targowej; przyjęto przewidywane wpływy na podstawie stawki (0,50 zł) określonej w Uchwale Nr XXVII/240/2012 Rady Miejskiej w Rzgowie z dnia 30 października 2012 zmieniającej Uchwałę Nr VIII/75/2011 w sprawie opłaty targowej oraz zarządzenia jej poboru w drodze inkasa na terenie Gminy Rzgów.

**ZESTAWIENIE PLANOWANYCH DOCHODÓW Z TYTUŁU PODATKU OD
NIERUCHOMOŚCI NA 2015 R.**

Nazwa- podstawa opodatkowania	Stawki na 2014 r. uchwalone przez Radę Miejską w Rzgowie	Górne stawki ustalone przez MF na 2015r.	Stawki na 2015 r. uchwalone przez Radę Miejską w Rzgowie	Planowany wymiar podatku od nieruchomości na rok 2015 naliczony według uchwalonych stawek (zł)
1) od gruntów:				
związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej bez względu na sposób zakwalifikowania w ewidencji gruntów i budynków, od 1 m ² powierzchni użytkowej	0,84	0,90	0,84	1.768.232,00
pod jeziorami, zajętych na zbiorniki wodne, retencyjne lub elektrowni wodnych, od 1 ha powierzchni,	4,33	4,58	4,33	0,00
pozostałych, w tym zajętych na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego przez organizacje pożytku publicznego, od 1 m ² powierzchni;	0,15	0,47	0,15	453.406,00
2) od budynków lub ich części:				
mieszkalnych, od 1 m ² powierzchni użytkowej,	0,70	0,75	0,70	289.341,00
związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz od budynków mieszkalnych lub ich części zajętych na prowadzenie działalności gospodarczej, od 1 m ² powierzchni użytkowej	20,50	23,13	20,50	8.340.753,00
zajętych na prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie obrotu kwalifikowanym materiałem siewnym, od 1 m ² powierzchni użytkowej,	10,24	10,80	10,24	0,00
związanych z udzielaniem świadczeń zdrowotnych w rozumieniu przepisów o działalności leczniczej, zajętych przez podmioty udzielające tych świadczeń od 1m ² powierzchni użytkowej,	4,45	4,70	4,45	10.144,00
od pozostałych, w tym zajętych na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego przez organizacje pożytku publicznego, od 1 m ² powierzchni użytkowej;	3,00	7,77	3,00	175.734,00
od budynków letniskowych;	7,36	7,77	7,36	8.236,00
3) od budowli	2% wartości	2% wartości	2% wartości	3.715.833,00
RAZEM:				14.761.679,00

- dotacje, subwencje na podstawie pisma Ministra Finansów
- sprzedaż gruntów komunalnych:

Grunty gminne położone w Konstancynie planowane do sprzedaży w 2015 r.

L.P.	Nr działki:	Pow. w m ² ogółem:	w tym pow. nie przeznaczona pod budownictwo w m ² :	Ogółem cena netto (w zł)
1.	65/6	3143	1694	100.000,00

- Opłatę roczną z tytułu użytkowania wieczystego na 2015 r. zakłada się w kwocie 33.489,00 zł.
- Wpływy z innych lokalnych opłat pobieranych na podstawie odrębnych ustaw w tym:

„opłata śmieciowa”

Nowy system gospodarowania odpadami w swoich założeniach zakłada iż dochód uzyskany z wpłat opłaty śmieciowej musi pokryć koszty funkcjonowania nowego systemu. Musi być tak skalkulowany aby dochód nie przewyższył nakładów poniesionych przez gminę na wprowadzenie nowego systemu. Należy się również liczyć z brakiem 100% ściągłości opłaty co spowoduje obniżenie dochodu gminy. Biorąc pod uwagę fakt iż jest to nowe obciążenie nałożone na mieszkańców, należy przyjąć ostrożnościowo iż spodziewany dochód będzie mniejszy (przynajmniej w pierwszych latach) o ok.10 %. W 2015 r. zakłada się wpływy z tytułu opłaty śmieciowej na poziomie 885.000,00 zł.

„opłata adiacencka”

Pobór opłaty został rozpoczęty na podstawie Uchwały nr XXIII/211/2012 Rady Miejskiej w Rzgowie z dnia 17 lipca 2012 r. w sprawie ustalenia stawek procentowych opłaty adiacenckiej zmienionej uchwałą Nr XXV/232/2012 Rady Miejskiej w Rzgowie z dnia 19 września 2012 r. Na podstawie uchwały ustalono stawki z tytułu wzrostu wartości nieruchomości w wyniku podziału dokonanego na wniosek właściciela lub użytkownika wieczystego, który wniósł opłaty roczne za cały okres użytkowania tego prawa na 30 %

wzrostu wartości nieruchomości oraz z tytułu wzrostu wartości nieruchomości spowodowanego budową urządzeń infrastruktury technicznej na 30 % różnicy między wartością, jaką nieruchomość miała przed wybudowaniem urządzeń infrastruktury technicznej, a wartością, jaką nieruchomość ma po ich wybudowaniu.

Obecnie na bieżąco wydawane są decyzje dotyczące dokonanych podziałów oraz wzrostu wartości nieruchomości spowodowanego budową infrastruktury. Wpływy z tytułu opłaty adiacenckiej w 2015 r. planuje się na poziomie 100.000,00 zł.

Oplata za zajęcie pasa jezdni

Planowane wpływy w roku 2015 na poziomie 100.000,00 zł

Renta planistyczna

Planowane wpływy z tytułu dokonanych sprzedaży przed upływem okresu 5 lat na terenach, na których obowiązuje renta planistyczna. Planowane wpływy w roku 2015 na poziomie 50.000,00 zł

Oplata eksploatacyjna

W 2014 r. wpływy wyniosły 16.961,00 zł. W związku z faktem zmniejszenia wydobycia w 2014 r. planuje się wpływy z tego tytułu na poziomie 15.000,00 zł.

Opierając się, o podane niżej założenia, dokonano obliczeń poziomu dochodów bieżących na przestrzeni lat 2015-2021:

1. Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, w latach 2015-2021, planuje się na poziomie planu roku 2015; ponieważ jest to wielkość prognozowana i w zasadzie nigdy nie osiąga ona 100 % wykonania;
2. Dochody z podatków i opłat- (opłata za użytkowanie wieczyste, podatek od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilnoprawnych, od spadków i darowizn, opłata targowa, opłata od posiadania psów, karta podatkowa, wpływy z innych opłat stanowiących dochody j.s.t.: opłata skarbową, opłata eksploatacyjna, opłata za zajęcie pasa jezdni, opłata adiacencka, opłata śmieciowa) w latach 2015-2021 planuje się wskaźnik wzrostu o 4,00 % w

każdym roku. Każdego roku dochodzą do opodatkowania nowe firmy, które w znaczący sposób wpływają na wzrost dochodów z tyt. podatku od nieruchomości. Poza tym na terenie gminy w 2014 r. przeprowadzana została modernizacja ewidencji gruntów i budynków w pozostałych miejscowościach poza Rzgowem, co wpłynęło na zmianę sposobu opodatkowania i wzrost dochodów od 2014. W 2013 r. rozpoczęto procedury związane z opłatą adiacencką. Obecnie trwa wydawanie decyzji dotyczących dokonanych podziałów oraz wydawanie decyzji dotyczących wzrostu wartości nieruchomości spowodowanego budową infrastruktury, co wpłynie na wzrost dochodów z tego tytułu.

„opłata śmieciowa”.

Nowy system gospodarowania odpadami w swoich założeniach zakłada iż dochód uzyskany z wpłat opłaty śmieciowej musi pokryć koszty funkcjonowania nowego systemu. Musi być tak skalkulowany aby dochód nie przewyższył nakładów poniesionych przez gminę na wprowadzenie nowego systemu. Należy się również liczyć z brakiem 100 % ściągłości opłaty co spowoduje obniżenie dochodu gminy. Biorąc pod uwagę fakt iż jest to nowe obciążenie nałożone na mieszkańców należy przyjąć iż spodziewany dochód będzie mniejszy (przynajmniej w pierwszych latach) o ok. 10%. W 2015 r. zakłada się dochody z tyt. opłaty na poziomie 885.000,00 zł. W kolejnych latach zakłada się wzrost z tego tytułu o ok. 4 % rocznie.

3. Dochody z najmu i dzierżawy - w latach 2015-2021 planuje się wzrost dochodów o 3 %.
4. Wpływy z usług z opłat za przedszkole gminne.
W związku z faktem iż część dzieci uczęszczających do przedszkola gminnego nie korzysta z wszystkich posiłków a także uwzględniając ewentualne zwroty za pobyt w przedszkolu wpływy z w/w tytułu przyjęto na przestrzeni lat 2015-2021 na stałym poziomie.
5. Subwencja oświatowa - na lata 2015-2021, ze względu na dość stabilną sytuację jeśli chodzi o liczbę dzieci uczęszczających do szkół na terenie gminy (dane demograficzne na lata 2014-2018) oraz dane historyczne (wykonanie w latach 2011-2014) planuje się wskaźnik wzrostu o 2,00 % w każdym roku;
6. Dotacje celowe na zadania zlecone i własne – analizując szczególnie dotacje na zadania zlecone w ramach działu 852 – (Pomoc społeczna) na przestrzeni lat 2009-

2013, planuje się w latach 2015-2021, w tej grupie dochodów kwotę na poziomie planu roku 2015;

7. Inne dochody – należą do nich nie wymienione powyżej źródła takie jak: odsetki od lokat, dochody należne gminie z tyt. realizacji zadań (5% z tyt. opłat za udostępnienie danych osobowych), dochody należne z tytułu terminowego regulowania składek ZUS i zaliczek na podatek dochodowy- planowany wzrost o 3,00 % w każdym roku.

Wyszczególnienie	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018	Prognoza 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021
Dochody bieżące ogółem:							
w tym	37 198 357,00	38 018 922,00	38 870 077,00	39 753 005,00	40 668 924,00	41 619 111,00	42 604 887,00
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	10 382 434,00	10 382 434,00	10 382 434,00	10 382 434,00	10 382 434,00	10 382 434,00	10 382 434,00
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
Podatki i opłaty <u>w tym:</u>	17 617 125,00	18 321 810,00	19 054 682,00	19 816 870,00	20 609 544,00	21 433 926,00	22 291 283,00
<i>podatek od nieruchomości</i>	14 761 679,00	15 352 146,00	15 966 232,00	16 604 881,00	17 269 077,00	17 959 840,00	18 678 233,00
Subwencja oświatowa	5 361 051,00	5 468 272,00	5 577 637,00	5 689 190,00	5 802 974,00	5 919 033,00	6 037 414,0
Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	2 809 119,00	2 809 119,00	2 809 119,00	2 809 119,00	2 809 119,00	2 809 119,00	2 809 119,00
Dochody z najmu i dzierżawy	97 000,00	99 910,00	102 907,00	105 995,00	109 174,00	112 450,00	115 823,00
Wpływy z usług	240 000,00	240 000,00	240 000,00	240 000,00	240 000,00	240 000,00	240 000,00
Inne dochody	191 628,00	197 377,00	203 298,00	209 397,00	215 679,00	222 149,00	228 814,00
Środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela nr 2. Dochody bieżące – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rzgów na lata 2015-2021

W ramach dochodów majątkowych w roku 2015 planowane są dochody ze sprzedaży mienia.

Zakłada się sprzedaż w 2015 roku 1 działki budowlanej z kompleksu podzielonych geodezyjnie działek położonych w Konstancynie o powierzchni 3143 m².

Od roku 2016 nie planuje się dochodów z tytułu sprzedaży gruntów. Ewentualne wytypowanie działek do sprzedaży w kolejnych latach uzależnione jest od decyzji rady co do przeznaczenia terenów w Konstancynie.

Dane zbiorcze dotyczące dochodów majątkowych szacowanych na potrzeby opracowania W.P.F. ujęto w tabeli Nr 1

Omówienie projektowanych wydatków – W.P.F. dla Gminy Rzgów na lata 2015-2021

Przy opracowywaniu planu wydatków do projektu budżetu dla Gminy Rzgów na rok 2015 uwzględniono następujące założenia dotyczące podstawowych wskaźników makroekonomicznych (założenia projektu budżetu państwa na rok 2015 opublikowane w czerwcu 2014 r.):

Przyjęte założenia do projektu ustawy budżetowej państwa na rok 2015:

- | | |
|--|-------|
| • PKB: | 3,8 % |
| • Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsump. ogółem: | 2,3 % |
| • Nominalny wzrost przeciętnego wynagr. w gospod. narodowej: | 4,7 % |

Na podstawie w/w wskaźników przyjęto wskaźniki wzrostu wydatków budżetu Gminy Rzgów na rok 2015:

- Planowane wydatki bieżące- wzrost maksymalny o 2,3 %
- Planowane wydatki w zakresie wynagrodzeń i pochodnych (bez nauczycieli), zgodnie z uregulowaniami wewnętrznymi danej jednostki budżetowej oraz gminnych instytucji kultury. Wzrost maksymalny o 3,00 %.

- Planowane wydatki w zakresie wynagrodzeń i pochodnych dla nauczycieli zgodnie z Kartą Nauczyciela.

Za podstawę wzrostu wydatków w latach 2016-2021 przyjęto wskaźnik wzrostu na poziomie ok. 2,3 %.

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2015-2021 opracowana została na podstawie wskaźników makroekonomicznych budżetu państwa. Jednak w strukturze wydatków bieżących uwzględniono również zmiany mające wpływ na poziom wydatków w poszczególnych latach co wpływa na realistyczność prognozy w okresie jej planowania.

Opierając się, o podane wyżej założenia oraz wielkości historyczne z okresu 2012-2013 dokonano obliczeń poziomu wydatków bieżących (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych) na przestrzeni lat 2015-2021. Wyliczenia przedstawia poniższa tabela.

	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018	Prognoza 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021
Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji)	32 663 440,00	33 157 612,00	33 662 384,00	34 177 997,00	34 704 689,00	35 242 708,00	35 792 305,00

Tabela nr 3. Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji) – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rzgów na lata 2015-2021

Największą grupą wydatków zawartą w kwocie wydatków bieżących jest grupa wydatków na wynagrodzenia i pochodne.

W grupie tej około 50,00 % stanowią wynagrodzenia nauczycieli, którzy zgodnie z Kartą nauczyciela mieli zapewniony systematyczny wzrost swoich uposażeń na przestrzeni lat 2010-2012. W roku 2015 zgodnie z Kartą Nauczyciela nie planuje się wzrostu wynagrodzeń dla nauczycieli. Wzrost wynagrodzeń dla pozostałych osób tj. administracji i obsługi zaplanowano na poziomie 3 % w roku 2015, a w pozostałych latach 1 %. Pozostałe wydatki bieżące będą rosły o ok. 2,3 % w każdym roku.

Szczegółowe kwoty wyliczone z zachowaniem wyżej opisanych wskaźników przedstawia poniższa tabela.

	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018	Prognoza 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021
Wynagrodzenia i pochodne ogółem, w tym:	13 732 368,00	13 791 125,00	13 850 469,00	13 910 407,00	13 970 944,00	14 032 087,00	14 093 841,00
Wynagrodzenia oświaty	7 856 681,00	7 856 681,00	7 856 681,00	7 856 681,00	7 856 681,00	7 856 681,00	7 856 681,00
Pozostałe wynagrodzenia	5 875 687,00	5 934 444,00	5 993 788,00	6 053 726,00	6 114 263,00	6 175 406,00	6 237 160,00
Pozostałe wydatki bieżące, w tym:	18 931 072,00	19 366 487,00	19 811 915,00	20 267 590,00	20 733 745,00	21 210 621,00	21 698 464,00
Wydatki na zadania statutowe	12 660 821,00	12 952 020,00	13 249 916,00	13 554 664,00	13 866 422,00	14 185 349,00	14 511 612,00
Dotacje na zadania bieżące	3 268 163,00	3 343 331,00	3 420 227,00	3 498 893,00	3 579 367,00	3 661 693,00	3 745 911,00
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	3 002 088,00	3 071 136,00	3 141 772,00	3 214 033,00	3 287 956,00	3 363 579,00	3 440 941,00
Wydatki na programy finansowane z udziałem środków z UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela nr 4. Wydatki bieżące w podziale na wynagrodzenia i pochodne oraz pozostałe wydatki bieżące – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rzgów na lata 2015-2021

W wydatkach bieżących związanych z funkcjonowaniem organów JST zaplanowano wielkości z rozdziałów 75020- Starostwa Powiatowe; 75022 – Rady gmin oraz 75023 – Urzędy Gmin. Podstawą prognozowania kwot na lata 2015-2021 były dane historyczne z lat 2010-2013 powiększone o ustalone wskaźniki wzrostu wydatków bieżących.

Wyliczone w ten sposób wielkości przedstawia poniższa tabela.

	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018	Prognoza 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021
Rozdział 75020	100 000,00	102 300,00	104 653,00	107 060,00	109 522,00	112 041,00	114 618,00
Rozdział 75022	139 560,00	142 770,00	146 054,00	149 413,00	152 849,00	156 365,00	159 961,00
Rozdział 75023	4 554 066,00	4 658 810,00	4 765 963,00	4 875 580,00	4 987 718,00	5 102 436,00	5 219 792,00
Razem	4 793 626,00	4 903 880,00	5 016 670,00	5 132 053,00	5 250 089,00	5 370 842,00	5 494 371,00

Gwarancje i poręczenia:

Gmina Rzgów nie udzielała i nie planuje udzielać poręczeń i gwarancji. W związku z tym nie prognozuje się w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015-2021 wydatków z tego tytułu.

Wydatki objęte limitem art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych

W wydatkach objętych limitem art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, prognozuje się wielkości ujęte w wykazie przedsięwzięć do WPF na lata 2015-2021. Na kwoty te składają się: wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe.

1. Programy, projekty lub zadania pozostałe:

bieżące:

- a. Porozumienie w sprawie pokrycia kosztów utrzymania dodatkowych dwóch etatów w Rewirze Dzielnicowych Komisariatu Policji w Rzgowie Komendy Powiatowej Policji powiatu łódzkiego wschodniego.
- b. Umowy na sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego oraz zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagosp. przestrzennego Gminy Rzgów.
- c. Umowa dotycząca zimowego utrzymania dróg gminnych.
- d. Umowa dotycząca utrzymania czystości przystanków komunikacji zbiorowej, zieleni gminnej i zadrzewień na terenach komunalnych w Gminie Rzgów.

majątkowe:

- a. Modernizacja drogi powiatowej Nr 2916 E od drogi krajowej nr 71 do miejscowości Guzew.
- b. Rozbudowa przedszkola w Rzgowie adaptacja hydroforni.
- c. Termomodernizacja budynku przedszkola w Rzgowie.
- d. Budowa kanalizacji na terenie Gminy Rzgów.
- e. Wykonanie projektu i budowa domu kultury w Rzgowie.
- f. Budowa I etapu skomunikowania strefy aktywności gospodarczej z drogą krajową DK1.

Zbiorcze zestawienie tych wielkości przedstawia poniższa tabela.

	Limit 2015	Limit 2016	Limit 2017	Limit 2018	Limit 2019	Limit 2020	Limit 2021
Programy, projekty lub zadania pozostałe	7 984 221,12	4 137 000,00	3 141 000,00	2 070 500,00	2 000 000,00	1 780 000,00	0,00
Razem	7 984 221,12	4 137 000,00	3 141 000,00	2 070 500,00	2 000 000,00	1 780 000,00	0,00

Tabela nr 6. Wydatki objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp. – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rzgów na lata 2015-2021

Omówienie planowanych przychodów i rozchodów budżetu Gminy Rzgów na lata 2015-2021

Na 2015 r. planowany jest do zaciągnięcia kredyt bankowy i pożyczka w WFOŚiGW w Łodzi w wysokości 13.442.718,00 zł: jako źródło pokrycia planowanego deficytu budżetu Gminy Rzgów oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Dodatkowo na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań planuje się wykorzystanie nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w wysokości 801.151,00 zł.

Na 2015 r. planuje się rozchody w postaci spłat zaciągniętego kredytu i pożyczki w wysokości 930.441,00 zł.

Od 2016 r. nie planuje się budżetu deficytowego. W związku z powyższym spłaty zadłużenia pokrywane będą z nadwyżki roku bieżącego.

Biorąc pod uwagę dość długi okres spłat planowanego zadłużenia, który stał się wyznacznikiem opracowania W.P.F., zadłużenie nie stwarza zagrożenia dla budżetu Gminy Rzgów i nie powoduje zaburzenia wskaźników wynikających z art. 243 i 244 w latach 2015-2021.