

**Objaśnienia wartości przyjętych w WPF do Uchwały Rady Gminy Rąbino
Nr VIII/37/2019 z dnia 15 kwietnia 2019 r.**

A. Uzasadnienie zmiany uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rąbino na lata 2019- 2027 :

W załączniku Nr 1 do w/w uchwały(prognoza finansowa) wprowadzono zmiany jak niżej :

2019 rok.

1 . Dochody :

- dochody ogółem zaplanowano w kwocie 14 549 336,16 zł.

Dochody bieżące w kwocie 14 529 336,16 zł. oraz dochody majątkowe w kwocie 20 000 zł.

Planowana kwota dochodów wynika z uchwały Nr VII/31/2019 z dnia 03 kwietnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2019 rok.

2. Wydatki :

- wydatki ogółem stanowią kwotę 14 890 282,16 zł.

- wydatki bieżące stanowią kwotę 14 377 682,16 zł.

- wydatki majątkowe to kwota 512 600 zł.

W/w kwoty są zgodne z uchwałą Nr VII/31/2019 z dnia 03 kwietnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2019 rok.

3. Przychody:

- zaplanowano kwotę 1 081 000 zł. z tytułu wolnych środków na rachunku budżetu, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych , z przeznaczeniem na wydatki nieznajdujące pokrycia w dochodach budżetu 2019 roku oraz na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2019 roku .

4. Rozchody

- w kwocie 740 054 zł. to kwota spłaty w 2019 r. rat kredytów i pożyczek.

5. Deficyt budżetu

- zaplanowano deficyt w kwocie 340 946 zł. zł, który planuje się pokryć wolnymi środkami na rachunku budżetu.

6. Relacja z art. 243 ustawy

Wskaźnik łącznej spłaty zobowiązań do dochodów ogółem , nie jest zachowany w latach 2019 -2021.

7. Relacja z art. 242 ustawy

Relacja wydatków bieżących do dochodów bieżących jest zachowana.

W latach kolejnych nie dokonywano zmian w zakresie dochodów i wydatków ogółem , wyniku oraz przychodów, dokonano natomiast zmiany w 2027 roku w rozchodach, pomniejszając je o 500 tys. zł , w związku ze wcześniejszą spłatą pożyczki z budżetu państwa.

W załączniku Nr 3 : Wieloletnie przedsięwzięcia - w 2019 r dokonano zmiany:

- w części 1.1."Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.....":
- w pkt 1.1.1.1 , usunięto przedsięwzięcie "Poprawa jakości i zwiększenie dostępności do placówek wychowania przedszkolnego w Gminie Rąbino" zrealizowane w latach 2017 -2018.

- w części 1.3. "Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe(inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2):

- w pkt.1.3.1.1 "Program usuwania wyrobów zawierających azbest z terenu gminy Rąbino " na realizację zadania w 2019 r, zaplanowano kwotę 30 000 zł.
- w pkt. 1.3.2.2 "zakup sprzętu komputerowego oraz oprogramowania" na realizację zadania w 2019 r. zaplanowano kwotę 25 000 zł. , z przeznaczeniem na zakup nowego sprzętu komputerowego , w miejsce wyeksploatowanego .

B. Objaśnienia przyjętych wartości

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rąbino jest program postępowania naprawczego Gminy na lata 2017-2019, oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego (aktualizacja – 24 październik 2018).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2027. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rąbino została przygotowana na lata 2019-2027.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Rąbino wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB), wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń (przy prognozowaniu wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Rąbino, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów prognozę wskazanych mierników oparto o Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce w maju 2017 roku, a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1) dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z uchwały Nr VII/31/2019 z dnia 03 kwietnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2019 rok.

2) dla lat 2020-2027 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2018	2019	2020	2021	2022
Inflacja	2,30%	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%
PKB	3,80%	3,50%	3,70%	3,60%	3,50%
Wynagrodzenia	3,30%	3,30%	2,90%	2,90%	2,90%
Wskaźnik	2023	2024	2025	2026	2027
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

PKB	3,10%	3,00%	3,00%	2,90%	2,80%
Wynagrodzenia	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%

Źródło: Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – październik 2018 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2018.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2019 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2019 rok. Od 2020 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Następnie dokonano merytorycznej weryfikacji otrzymanych wyników, co pozwoliło na kontrolę zaprognozowanych danych, z racjonalną wiedzą na temat kształtowania się wartości poszczególnych kategorii budżetowych Gminy.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Rąbino dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. podatki i opłaty lokalne (w tym: podatek od nieruchomości);
2. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
5. pozostałe dochody (w tym: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;
3. pozostałe dochody.

2.1. Dochody bieżące

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2019 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę nr II/7/2018 Rady Gminy Rąbino z dnia 29 listopada 2018 r. w sprawie wysokości stawek podatku od nieruchomości na 2018 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych (jako wyraz realizacji założeń zawartych w programie postępowania naprawczego Gminy), corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej i budynków mieszkalnych oraz intensyfikacji działań windykacyjnych zmierzających do egzekwowania należnych kwot z tytułu podatku od nieruchomości wobec Gminy.

W ramach dochodów z tytułu podatku od nieruchomości Gmina Rąbino nie posiada wpływów z tytułu podatku od elektrowni wiatrowych.

W związku ze zmianą klasyfikowania gruntów, na których znajdują się urządzenia infrastruktury elektroenergetycznej Gmina Rąbino utraciła w 2019 roku z tytułu podatku od nieruchomości kwotę 119 011,62 zł.

Rok 2018 był rokiem, w którym wzrosły wpływy z tytułu podatku od nieruchomości w związku z samoopodatkowaniem gminy majątku własnego za lata 2014 i 2015.

Udział w podatkach centralnych

Z analizy danych historycznych wynika, że średnioroczny dochód Gminy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych zwiększał się z roku na rok o średnio 15%. Na tej podstawie założono w roku 2019 wzrost dochodów z tego tytułu o 12%. W kolejnych latach dokonano indeksacji w oparciu o wskaźniki PKB (70%) i inflacji (30%).

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2019 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB (70%) i inflacji (30%).

2.2 Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości. W 2019 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 20 000,00 zł.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Rąbino dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

3.1 Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wydatki na poręczenia i gwarancje;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2019 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej z dnia 03 kwietnia 2019 roku. W latach 2020-2027 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od zawartych w umowach kredytowych i pożyczkowych postanowień.

Prognozę wydatków bieżących od 2019 roku dokonano w oparciu o wartości wydatków Gminy planowanych w 2018 roku, a które wynikają z zabezpieczenia środków na prawidłową realizację zadań bieżących Gminy. W prognozie uwzględniono przedstawione w programie postępowania naprawczego efekty finansowe działań naprawczych.

Dla prognozowania wartości wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto następujące wagi wskaźników makroekonomicznych: 25% CPI, 25% PKB, 50% dla wskaźnika wynagrodzeń. Dla pozostałych wydatków bieżących przyjęto: 70% CPI, 30% PKB. Jak wskazano w treści programu postępowania naprawczego Gmina zamierza dążyć do minimalizacji wydatków bieżących Gminy. Ze względu jednak na oparcie prognozy o wskaźniki makroekonomiczne, w okresie prognozy planuje się niewielki wzrost poszczególnych kategorii wydatków budżetowych (wynika to z przyjętej metody prognozowania).

3.2 Wydatki majątkowe

W budżecie Gminy Rąbino na 2019 rok wydatki majątkowe zaplanowano na poziomie 512 600 zł. Środki jakie zaplanowano na zadania inwestycyjne w 2019 r. dotyczą inwestycji rozpoczętych w latach poprzednich.

Wydatki majątkowe ujęte w budżecie na 2019 rok obejmują:

1. wydatki związane z udziałem Gminy w realizacji zadania „Budowa kanalizacji jako systemu odbioru i unieszkodliwiania ścieków bytowo-gospodarczych w sołectwach” – projekt realizowany w ramach projektu „Zintegrowana gospodarka wodno-ściekowa w Dorzeczu Parsęty” – 88 000 zł (Gmina uczestniczy w kosztach realizacji zadania poprzez podwyższanie kapitału zakładowego spółki);
2. spłatę zobowiązań z tytułu umowy o wykup wierzytelności – 399 600 zł;
3. w kwocie 25 000 zł zaplanowano wydatki na zakup sprzętu komputerowego ,w miejsce wyeksploatowanego .

4. Wynik budżetu

W 2019 roku zaplanowano deficyt w kwocie 340 946 zł., który zostanie pokryty wolnymi środkami na rachunku budżetu. W okresie 2019-2027 utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego).

5. Przychody

Jak wskazano w programie postępowania naprawczego Gminy Rąbino, realizowanie zadań w 2017 roku bez pozyskania środków finansowych z zewnątrz będzie niemożliwe. Sytuacja finansowa Gminy była na tyle trudna, że jednym możliwym narzędziem jaki może przyczynić się do odzyskania płynności finansowej przez Gminę było pozyskanie pożyczki z budżetu państwa. W dniu 18 września 2017 gmina uzyskała pożyczkę z budżetu państwa w wysokości 3 450 396 zł z przeznaczeniem na:

1. pokrycie planowanego deficytu w wysokości 3 172 842 zł;
2. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (przypadających do spłaty w 2017 roku) w wysokości 277 554 zł.

Przychody w 2019 roku wynoszą 1 081 000 zł i zostały zwiększone o kwotę 500 000,00 zł z tytułu uwolnienia części wolnych środków z lat ubiegłych.

6. Rozchody

Spłata zobowiązań Gminy planowana jest do 2027 roku. W tym okresie Gmina zamierza dokonać spłaty pożyczki w wysokości 3 449 049 zł. oraz pozostałych zobowiązań Gminy . Kwota 6 347 zł została spłacona w 2018 r.

Kwota rozchodów w 2019 roku obejmuje spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2019 roku powiększoną o 500 tys. zł (wcześniejsza spłata pożyczki z budżetu państwa).

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

Gmina według programu postępowania naprawczego oraz zawartej pożyczki z budżetu państwa (par. 8 ust.1 pkt.2) powinna go spełnić w roku 2021. Z wyżej opisanej i przedstawionej Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2027 relacja ta będzie zachowana dopiero w 2022 roku. Dalego też Gmina Rąbino wystąpiła do Ministerstwa Finansów o aneksowanie par.8 pkt. 1 ust. 2 umowy pożyczki z dnia 18 września 2017 roku, celem wydłużenia terminu osiągnięcia wskaźnika zadłużenia o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych począwszy od 2022 roku.