

**Objaśnienia wartości przyjętych w WPF do Uchwały Rady Gminy Rąbino
Nr XVI / 81 /2019 z dnia 30 grudnia 2019 r.**

**A. Uzasadnienie zmiany uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rąbino na
lata 2020- 2027 :**

W załączniku Nr 1 do w/w uchwały (prognoza finansowa) wprowadzono zmiany jak niżej :
2020 rok.

1 . Dochody :

- dochody ogółem zaplanowano w kwocie 16 414 997,00 zł.
- Dochody bieżące w kwocie 16 364 997,00 zł. oraz dochody majątkowe w kwocie 50 000 zł.
Planowana kwota dochodów wynika z projektu planu budżetu na rok 2020.

2. Wydatki :

- wydatki ogółem stanowią kwotę 18 755 333,00 zł.
- wydatki bieżące stanowią kwotę 18 263 733,00 zł.
- wydatki majątkowe to kwota 491 600,00 zł.

W/w kwoty są zgodne z projektem budżetu na rok 2020.

3. Przychody:

- zaplanowano kwotę 2 580 390,00 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 2020 roku oraz na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2020 roku .

4. Rozchody

- w kwocie 240 054 zł. to kwota spłaty w 2020 r. rat kredytów i pożyczek.

5. Deficyt budżetu

- zaplanowano deficyt w kwocie 2 340 336,00 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 2020 - 2023.

7. Relacja z art. 242 ustawy

Relacja wydatków bieżących do dochodów bieżących jest zachowana.

W latach kolejnych dokonywano jedynie zmiany w zakresie dochodów i wydatków, urealnając je do obecnej sytuacji na rynku.

Wynik, rozchody oraz stan zadłużenia nie uległy zmianie.

W załączniku Nr 3 : Wieloletnie przedsięwzięcia - w 2020 r

W części 1.3., w poz.1.3.1.2 zaplanowano wydatki bieżące na obsługę wykupu wierzytelności (odsetki) w latach 2020-2026.

W części 1.3. w poz.1.3.2.1 . - zaplanowano wydatki majątkowe na wniesienie wkładu do spółki w latach 2020-2024.

W części 1.3 w poz. 1.3.2.2 - zaplanowano wydatki majątkowe na wykup wierzytelności w latach 2020-2026.

B. Objasnienia przyjętych wartości

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rąbino są wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego (aktualizacja – 28 października 2019).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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 2020-2027.

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 październiku 2019 roku, a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1) dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu planu budżetu na rok 2020.

2) dla lat 2021-2027 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		2019	2020	2021	2022
Inflacja		1,80%	2,50%	2,50%	2,50%
PKB		4,00%	3,70%	3,40%	3,30%
Wynagrodzenia		3,20%	3,20%	3,20%	3,20%
Wskaźnik	2023	2024	2025	2026	2027
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
PKB	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,90%
Wynagrodzenia	3,10%	3,20%	3,20%	3,10%	3,10%

Źródło: Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – październik 2019 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2019.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2020 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie planu budżetu na rok 2020. Od 2021 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz prognozowanych dochodów. 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 2020 rok zaplanowano w oparciu o projekt budżetu gminy na 2020 rok.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek, 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.

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 2020 wzrost dochodów z tego tytułu o 12%. W kolejnych latach dokonano indeksacji w oparciu o wskaźniki PKB i inflacji.

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 2020 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 2020 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 50 000,00 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 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu gminy na 2020 rok. W latach 2021-2027 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 2020 roku dokonano w oparciu o wartości wydatków Gminy planowanych w 2019 roku, a które wynikają z zabezpieczenia środków na prawidłową realizację zadań bieżących Gminy.

Dla prognozowania wartości wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto podwyżkę płacy minimalnej i następujące wagi wskaźników makroekonomicznych: 25% CPI, 25% PKB, 50% dla wskaźnika wynagrodzeń. Dla pozostałych wydatków bieżących przyjęto: 70% CPI, 30% PKB.. 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 2020 rok wydatki majątkowe zaplanowano na poziomie 491 600 zł. Środki jakie zaplanowano na zadania inwestycyjne w 2020 r. dotyczą inwestycji rozpoczętych w latach poprzednich.

Wydatki majątkowe ujęte w budżecie na 2020 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” – 92 000 zł (Gmina uczestniczy w kosztach realizacji zadania poprzez podwyższanie kapitału zakładowego spółki);
2. spłatę zobowiązań z tytułu umowy o wykup wierzytelności – 399 600 zł;

4. Wynik budżetu

W 2020 roku zaplanowano deficyt w kwocie 2 340 336 zł., który zostanie pokryty wolnymi środkami na rachunku budżetu. W okresie 2020-2027 utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego).

5. Przychody

Przychody w 2020 roku wynoszą 2 580 390 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 2 944 049 zł. oraz pozostałych zobowiązań Gminy.

Kwota rozchodów w 2020 roku obejmuje spłatę rat kredytów i pożyczek w wysokości 240 054 zł.

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 2019 r. poz. 869 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 zawartej pożyczki z budżetu państwa (par. 8 ust.1 pkt.2) powinna go spełnić w roku 2022. Z wyżej opisanej i przedstawionej Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2027 relacja ta będzie zachowana dopiero w 2024 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 2024 roku. Aneks został podpisany 05 grudnia 2019 roku.