

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2019-2040.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kleszczewo zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 stycznia 2013 roku (Dz. U. z 2014 r. poz. 1127).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo jest projekt uchwały budżetowej na 2019 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kleszczewo za lata 2016 i 2017, wartości planowane na koniec III kwartału 2018 roku oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. 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 zobowiązania. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2040. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kleszczewo została przygotowana na lata 2019-2040.

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 Kleszczewo wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Kleszczewo

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów prognozę wskazanych mierników oparto o wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 24 października 2018 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2019 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2020-2040 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji oraz dynamiki PKB.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne rekomendowane przez Ministerstwo Finansów

Wskaźnik	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
PKB	3,80%	3,70%	3,60%	3,50%	3,10%	3,00%	3,00%
Inflacja	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wskaźnik	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
PKB	2,90%	2,80%	2,80%	2,70%	2,70%	2,60%	2,50%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wskaźnik	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
PKB	2,40%	2,30%	2,20%	2,10%	2,10%	2,00%	2,00%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wskaźnik	2040						
PKB	2,00%						
Inflacja	2,50%						

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 24 października 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 projekcie budżetu na 2019 rok. Od 2020 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Kleszczewo 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, zwrot podatku VAT z tytułu zrealizowanych inwestycji).

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Kleszczewo oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag w latach 2020-2022:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	INF	PKB
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	0,00%	100,00%
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	0,00%	100,00%
podatki i opłaty	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	0,00%	100,00%
z subwencji ogólnej	0,00%	100,00%
z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	0,00%	100,00%

Zródło: Opracowanie własne.

W latach 2023 - 2040 przyjęto wzrost dochodów bieżących na stałym poziomie 1% rocznie.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2019 rok zaplanowano na podstawie Komunikatu Prezesa GUS (stawki podatkowe które w poprzednim okresie nie były ustalone w górnych granicach zwiększono wskaźnik wzrostu cen detalicznych towarów i usług konsumpcyjnych wzrostu cen tj. o 1,6%).

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem

działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako, że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2019-2040 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

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.

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 302.000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Wartość zaplanowanych w 2019 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2019 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Tulce	48/6	0,07	302.000,00	302.000,00
			Suma:	302.000,00

Źródło: Opracowanie własne.

3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kleszczewo 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 projekt budżetu. W latach 2020-2022 dokonano indeksacji o wagę 50% wskaźnika inflacji. Natomiast w latach 2023 - 2040 przyjęto wzrost wydatków bieżących na stałym poziomie 1% rocznie. 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, pożyczkowych i emisji obligacji postanowień.

3.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kleszczewo na lata 2019-2033. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 4. Wynik budżetu Gminy Kleszczewo

	2019	2020	2021	2022
Dochody	56 827 359,00	53 833 400,30	43 933 651,00	44 850 329,00
Wydatki	63 757 601,00	57 826 230,62	43 270 236,12	43 186 914,12
Wynik budżetu	-6 930 242,00	-3 992 830,32	663 414,88	1 663 414,88
	2023	2024	2025	2026

Dochody	45 298 833,00	45 751 822,00	46 209 340,00	46 671 434,00
Wydatki	43 713 218,12	44 198 753,24	44 869 090,00	45 331 184,00
Wynik budżetu	1 585 614,88	1 553 068,76	1 340 250,00	1 340 250,00
	2027	2028	2029	2030
Dochody	47 138 149,00	47 609 531,00	48 085 627,00	48 566 483,00
Wydatki	45 797 899,00	46 269 281,00	46 745 377,00	47 226 233,00
Wynik budżetu	1 340 250,00	1 340 250,00	1 340 250,00	1 340 250,00
	2031	2032	2033	2034
Dochody	49 052 148,00	49 542 670,00	50 038 098,00	50 538 479,00
Wydatki	47 711 898,00	48 202 420,00	48 697 848,00	49 198 229,00
Wynik budżetu	1 340 250,00	1 340 250,00	1 340 250,00	1 340 250,00
	2035	2036	2037	2038
Dochody	51 043 863,00	51 554 301,00	52 069 844,00	52 590 542,00
Wydatki	49 703 613,00	50 214 051,00	50 729 594,00	51 250 292,00
Wynik budżetu	1 340 250,00	1 340 250,00	1 340 250,00	1 340 250,00
	2039	2040		
Dochody	53 116 448,00	53 647 613,00		
Wydatki	51 776 198,00	52 307 460,92		
Wynik budżetu	1 340 250,00	1 340 152,08		

Zródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W celu zrównoważenia budżetu planowane są przychody z tytułu emisji obligacji w wysokości **7.787.656,88zł**

W celu zabezpieczenia płynności realizacji zadań inwestycyjnych może wystąpić potrzeba zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym do kwoty **1.000.000 zł.**

6. Rozchody

Planuje się spłatę kredytów krajowych i pożyczki na łączną kwotę **857.414,88 zł:**

w tym:

- 1) 194.000,00 zł z tytułu spłaty kredytu na budowę hali sportowej w Tulcach.
- 2) 192.800,00 zł z tytułu spłaty kredytu na budowę ulic w miejscowości Tulce
- 3) 168.750,88 zł z tytułu spłaty kredytu na zadania inwestycyjne z 2009r.
- 4) 140.000,00 zł z tytułu spłaty kredytu przebudowy drogi w Kleszczewie
- 5) 62.400,00 zł z tytułu spłaty kredytu budowy ulicy bukowej i Klonowej w Tulcach
- 6) 99.464,00 zł z tytułu spłaty pożyczki na budowę kanalizacji sanitarnej w Tulcach z 2015r.

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 (t.j. 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.

Tabela 5. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p.

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,74%	2,48%	3,01%	5,11%	4,78%	4,56%	3,95%
Maksymalna obsługa zadłużenia	12,46%	5,25%	3,20%	6,21%	8,62%	9,57%	9,93%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	3,80%	3,65%	3,53%	3,44%	3,36%	3,26%	3,17%
Maksymalna obsługa zadłużenia	10,04%	10,16%	10,28%	10,39%	10,48%	10,55%	10,61%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
Obsługa zadłużenia	3,09%	3,01%	2,93%	2,85%	2,78%	2,70%	2,63%

(fakt. i plan. po wyłączeniach)							
Maksymalna obsługa zadłużenia	10,68%	10,74%	10,80%	10,85%	10,90%	10,95%	11,00%
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2040						
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,54%						
Maksymalna obsługa zadłużenia	11,05%						
Zachowanie relacji z art. 243	Tak						

Zródło: Opracowanie własne.

KWOTA DŁUGU J.S.T. oraz sposób sfinansowania spłaty długu

Integralną częścią wieloletniej prognozy finansowej jest prognoza kwoty długu, która została ujęta w załączniku Nr 1 do niniejszego opracowania.

Załącznik ten określa wielkość dochodów, w tym bieżących i majątkowych, wielkość wydatków bieżących, koszt obsługi zadłużenia, oraz spłatę rat kapitałowych i zadłużenie na koniec roku, a także sposób sfinansowania spłaty długu.

Na dzień 01.01.2019r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi **15 986 343,16 zł**, a jego spłata planowana jest do roku 2040.

Planowane zadłużenie gminy na 31.12.2019r. - **22.916.585,16zł**, w tym:

1. 723.800,00 zł z tytułu spłaty kredytu na budowę ulic w miejscowości Tulce
2. 844.054,36 zł z tytułu spłaty kredytu na zadania inwestycyjne z 2009r.
3. 630.000,00 zł z tytułu spłaty kredytu przebudowy drogi w Kleszczewie
4. 219.200,00 zł z tytułu spłaty kredytu budowy ulicy bukowej i Klonowej w Tulcach
5. 711.873,92 zł z tytułu spłaty pożyczki na budowę kanalizacji sanitarnej w Tulcach z 2015r.
6. 12.000.000,00 zł obligacje wyemitowane na pokrycie deficytu w 2018r.
7. 7.787.656,88zł obligacje wyemitowane na pokrycie deficytu zaplanowane w projekcie na 2019r.

Wieloletni Plan Finansowy Gminy Kleszczewo jest spójny z wielkościami określonymi w projekcie uchwały budżetowej na rok 2019. Wartości przyjęte WPF i planowanym budżecie są zgodne w zakresie wyniku budżetu, planowanych kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego.

Wydatki majątkowe z udziałem środków z UE w załączniku Nr 1 do WPF wykazane są z udziałem środków własnych niekwalifikowalnych w projekcie. Jednakże są zgodne z wydatkami wykazanymi w załączniku Nr 2 – wykaz przedsięwzięć poz. 1.1.2 w limicie wydatków 2019r.