

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kobylanka na lata 2020-2030

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF), której obowiązek sporządzania wprowadzony został przepisami Ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku (Ustawa), jest instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi. Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kobylanka przygotowana została na lata 2020–2030. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Ostatni rok spłaty planowanych do zaciągnięcia przez Gminę zobowiązań przypada na rok 2030.

Wartości przyjęte w *WPF* i *Uchwale budżetowej* powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nimi kwot przychodów i rozchodów oraz długu.

Część obowiązująca *Wieloletniej Prognozy Finansowej* na 2020 rok i lata następne spełnia wymogi ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku. *WPF* stanowi załącznik Nr 1 do Uchwały. Zgodnie z *Ustawą* podstawowe elementy prognozy finansowej to dochody i wydatki w podziale na bieżące i majątkowe oraz wynik budżetu. Przedstawia się również informacje o przeznaczeniu nadwyżki bądź sposobie sfinansowania deficytu budżetowego. Kolejnymi prognozowanymi elementami są przychody i rozchody budżetu uwzględniające dług zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia. Ostatnią prognozowaną pozycją jest kwota długu, w tym relacja zadłużenia opisana w art. 243 *Ustawy* oraz sposób sfinansowania spłaty zadłużenia.

Głównym celem WPF jest opracowanie realistycznej prognozy, która jest wykorzystywana do zarządzania i oceny zdolności kredytowej, a co za tym idzie – do określenia potencjału inwestycyjnego oraz programowania podstawowych wielkości przyszłych budżetów. Zachowanie podstawowej zasady jawności i przejrzystości finansów publicznych wymaga między innymi jasnego określenia i upublicznienia przesłanek i założeń polityki finansowej i ich przewidywanych skutków.

Przygotowanie wieloletniej prognozy finansowej umożliwia weryfikację długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Pod pojęciem stabilności należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w długiej perspektywie. Z założenia *WPF* jest dokumentem **strategicznym i priorytetowym** służącym wytyczaniu kierunków rozwoju jednostki samorządu terytorialnego, poprzez długoplanowe ujęcie potrzeb i możliwości samorządów. Pomimo trudności, jakie wiążą się z przewidywaniem sytuacji finansowej samorządów terytorialnych w perspektywie wieloletniej, planowanie wieloletnie umożliwia kompleksową ocenę kondycji finansowej samorządu w dłuższej perspektywie. Poprzez prezentowanie w przejrzysty i jasny sposób następstw budżetowych obecnie podejmowanych decyzji, **planowanie wieloletnie pomaga ujawniać potencjalne problemy finansowe, z jakimi mogą być skonfrontowane budżety konstruowane w latach następnych.**

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu, oparte na przewidywanym wykonaniu w 2019r. oraz korekty merytoryczne;
- dla lat 2021-2030 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Dochody budżetu w latach 2020–2030 z podziałem na dochody bieżące i dochody majątkowe wykazane zostały w pozycji 1 *załącznika Nr 1 WPF*. Głównymi źródłami dochodów bieżących, mających najistotniejszy wpływ na gospodarkę finansową Gminy, są: dochody podatkowe, wpływy z opłat oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Dochody podatkowe, których głównym źródłem jest podatek od nieruchomości, w latach 2021-2030 ustalono na poziomie roku 2020, a następnie skorygowano o wzrost podatku od nieruchomości z tytułu nowych obiektów przyjętych do użytkowania, o zmiany w zakresie opodatkowania nieruchomości, szczególnie w okresie sezonu letniego, zakładając 2%-3% wzrost do ostatniego roku prognozy. Nie założono wzrostu stawek podatkowych.

W dochodach pochodzących z subwencji założono 5% wzrost począwszy od roku 2021 wyznaczając rok 2020 jako bazowy.

Dotacje, przy uwzględnieniu wzrostu dotacji na świadczenie wychowawcze 500+, utrzymują się od kilku lat na porównywalnym poziomie, dlatego przyjęto 1% wzrost w latach 2021-2030.

Dochodami najbardziej odzwierciedlającymi koniunkturę gospodarczą są dochody z podatków bezpośrednich: PIT – podatek dochodowy od osób fizycznych. Poziom wpływów z tego tytułu zaplanowano w oparciu o plan na 2020r., a następnie założono wzrost o 3%-5% w kolejnych latach budżetowych.

Dochody z tytułu sprzedaży majątku przyjęto w latach 2020-2030 na poziomie średnio 100.000 zł.

W latach 2021-2022, w związku z planowaną realizacją inwestycji z udziałem środków unijnych, przewiduje się uzyskanie dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w kwotach 3.901.745,00 zł w roku 2021 oraz 1.280.091,00 zł w roku 2022.

W przypadku braku dochodów ze sprzedaży majątku lub środków zewnętrznych możliwości inwestycyjne Gminy będą ograniczone. Pozyskanie środków zewnętrznych na finansowanie inwestycji może obniżyć potrzeby pożyczkowe Gminy, wpływając na poprawę wskaźnika zadłużenia.

Wydatki w latach 2020–2030, z wyszczególnieniem wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, wykazane zostały w pozycji 2 *Załącznika Nr 1 WPF*.

W prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 1%. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących, skorygowanych o wysokość wypłacanych świadczeń 500+, w latach 2017-2019 – średnio o 4% - utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie może być trudne, jednak nie niemożliwe.

Wydatki majątkowe w latach 2020 - 2030 zaplanowano w łącznej kwocie 77.557.757,87 zł. W ramach tych wydatków znajdują się duże zadania inwestycyjne, na które Gmina będzie aplikowała o dofinansowanie ze środków UE oraz z budżetu państwa. W kolejnych latach budżetowych wydatki majątkowe uzależniono od możliwości zadłużeniowych Gminy, przyjmując założenia:

- łączny poziom wydatków majątkowych nie może przekraczać kwoty wynikającej z analizy zdolności kredytowej, zapewniającej zachowanie wskaźnika zadłużenia,
- skorelowanie poziomu wydatków majątkowych z prognozowanymi dochodami majątkowymi.

PRZYCHODY, ROZCHODY I OBSŁUGA DŁUGU

Wynik budżetu w latach 2020–2030 wykazany w pozycji 3 *Załącznika Nr 1 WPF*, został obliczony jako różnica między dochodami ogółem i wydatkami ogółem.

Przychody budżetu wykazane zostały w pozycji 4 *Załącznika Nr 1 WPF*.

Przychody w 2020 roku obejmują niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (środki otrzymane z Funduszu Dróg Samorządowych), wolne środki, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na pokrycie deficytu oraz spłatę udzielonej pożyczki.

W latach 2021-2022 przewiduje się zaciągnięcie pożyczki w łącznej kwocie 2.000.000,00 zł na sfinansowanie zadań inwestycyjnych.

Nadwyżki budżetu w latach 2021-2030 przeznaczono na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

Rozchody budżetu wykazane zostały w pozycji 5 *Załącznika Nr 1 WPF*. Rozchody w latach 2020–2030 obejmują spłaty kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych w latach ubiegłych oraz planowane spłaty przyszłych zobowiązań.

Dług publiczny wykazany został w pozycji 6 *załącznika Nr 1 WPF*. Dług Gminy w 2020 roku został obliczony jako saldo końcowe długu roku poprzedniego pomniejszone o rozchody z tytułu wykupu obligacji oraz spłaty kredytów i pożyczek.

Kwota długu i obciążenie budżetu z tytułu spłaty przedstawia się w kolejnych latach budżetowych następująco:

Rok	Kwota długu na koniec roku	Spłaty zadłużenia
2017	12 524 704	1 564 516
2018	18 095 574	2 630 857
2019	21 859 094	2 566 480
2020	19 292 614	2 566 480
2021	17 509 479	2 783 134
2022	16 792 512	1 716 967
2023	15 214 000	1 578 512
2024	13 922 000	1 292 000
2025	11 580 000	2 342 000
2026	9 280 000	2 300 000
2027	6 930 000	2 350 000
2028	4 180 000	2 750 000
2029	2 000 000	2 180 000
2030		2 000 000