

## **UZASADNIENIE**

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasteczko Krajeńskie na lata 2019-2025.**

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasteczko Krajeńskie 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 Miasteczko Krajeńskie jest projekt uchwały budżetowej na 2019 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miasteczko Krajeńskie 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 zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2025. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasteczko Krajeńskie została przygotowana na lata 2019-2025.

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 Miasteczko Krajeńskie wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano



wartości dochodów i wydatków Gminy Miasteczko Krajeńskie, 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 Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce w październiku 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 2020-2025 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  | 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% |

Źródło: Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. 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 projekcie budżetu 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.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = Y_0 \cdot (1 + CPI \cdot u_{CPI}) \cdot (1 + \Delta PKB \cdot u_{\Delta PKB})$$

gdzie:

$Y_1$  - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

$Y_0$  - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$CPI$  - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

$u_{CPI}$  - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

$\Delta PKB$  - wskaźnik dynamiki PKB;

$W_{\Delta PKB}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

## 2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Miasteczko Krajeńskie 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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Miasteczko Krajeńskie 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:

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

| Wyszczególnienie                                                              | Wskaźnik stały |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych | 5,00%          |
| dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych   | 5,00%          |
| podatki i opłaty                                                              | 5,00%          |
| z podatku od nieruchomości                                                    | 5,00%          |
| z subwencji ogólnej                                                           | 5,00%          |
| z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące                     | 5,00%          |

Zródło: Opracowanie własne.

### 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 w oparciu o uchwałę nr XLIV.241.2018 Rady Gminy Miasteczko Krajeńskie z dnia 26 września 2018 r. w sprawie określenia wysokości rocznych stawek podatku od nieruchomości na 2019 rok oraz zgodnie z WPF- w którym uwzględniono podatek od budowli na podstawie zawiadomienia o zakończeniu budowy nowego obiektu budowlanego "**Budowa linii 400 kV Piła Krzewina - Bydgoszcz**", jak również wpływ zaległości).

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 2019-2025 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 175 000,00 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 |
|-------------------------|--------------------|-------------------|---------------|------------------|
| Brzostowo               | 3440 Brzostowo     | 0,1161            | 33.500,00     | 33.500,00        |
| Brzostowo               | 34/7 Brzostowo     | 0,1128            | 33.500,00     | 33.500,00        |
| Grabówno                | 239/3 Grabówno     | 0,1000            | 33.000,00     | 33.000,00        |

|                       |                                                       |                     |              |                   |
|-----------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|--------------|-------------------|
| Miasteczko Krajeńskie | Miasteczko Krajeńskie, mieszkanie - Kościuszki (blok) | 25,9 m <sup>2</sup> | 65.000,00    | 65.000,00         |
| Sprzedaż drewna       |                                                       |                     | 10.000,00    | 10.000,00         |
|                       |                                                       |                     | <b>Suma:</b> | <b>175.000,00</b> |

Źródło: Opracowanie własne.

### 3. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Miasteczko Krajeńskie dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Projektowany wskaźnik wzrostu w poszczególnych latach - 2%.

#### 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 2020-2025 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji i PKB. 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 Miasteczko Krajeńskie na lata 2019-2022. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Przedsięwzięcia szczegółowo zostały wymienione w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2019-2025.

### 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 Miasteczko Krajeńskie

|               | 2019          | 2020          | 2021          | 2022          |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Dochody       | 14 700 492,00 | 17 012 184,00 | 16 110 060,00 | 16 860 563,00 |
| Wydatki       | 18 453 394,56 | 15 386 458,00 | 16 098 842,00 | 15 360 563,00 |
| Wynik budżetu | -3 752 902,56 | 1 625 726,00  | 11 218,00     | 1 500 000,00  |
|               | 2023          | 2024          | 2025          |               |
| Dochody       | 17 701 091,00 | 18 583 645,00 | 19 460 328,00 |               |
| Wydatki       | 15 794 873,00 | 16 703 645,00 | 17 475 265,57 |               |
| Wynik budżetu | 1 906 218,00  | 1 880 000,00  | 1 985 062,43  |               |

Źródło: Opracowanie własne.

## 5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2019 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie - w kwocie- **4.682.886,28 zł**, w tym: pożyczka na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej - **2.356.891,16 zł** (na wyprzedzające finansowanie - **1.414.508,00 zł**), pozostałe kredyty i pożyczki - **2.325.995,12 zł**.

## 6. Rozchody

Przewidywane zadłużenie gminy na koniec 2018 r. wyniesie – **5.757.113,37 zł**. w tym: kredyty i pożyczki – **5.155.321,87 zł**, umowy zaliczane do tytułów dłużnych wliczanych do długu (poprawa efektywności oświetlenia ulicznego na terenie Gminy)- **601.791,50 zł**.

Splata kredytów i pożyczek w 2019 r. wynosi - **929.983,72 zł**.

Prognozowane zadłużenie na koniec 2019 r. wyniesie **9.322.023,18 zł**, w tym: z tytułu kredytów i pożyczek- **8.908.224,43 zł** (w tym: pożyczka na wyprzedzające finansowanie z BGK - **1.414.508,00 zł**), z tytułu umów długoterminowych – **413.798,75 zł**.

Przewidywana spłata kredytów i pożyczek ustalona jest na lata 2019-2025.

## 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.

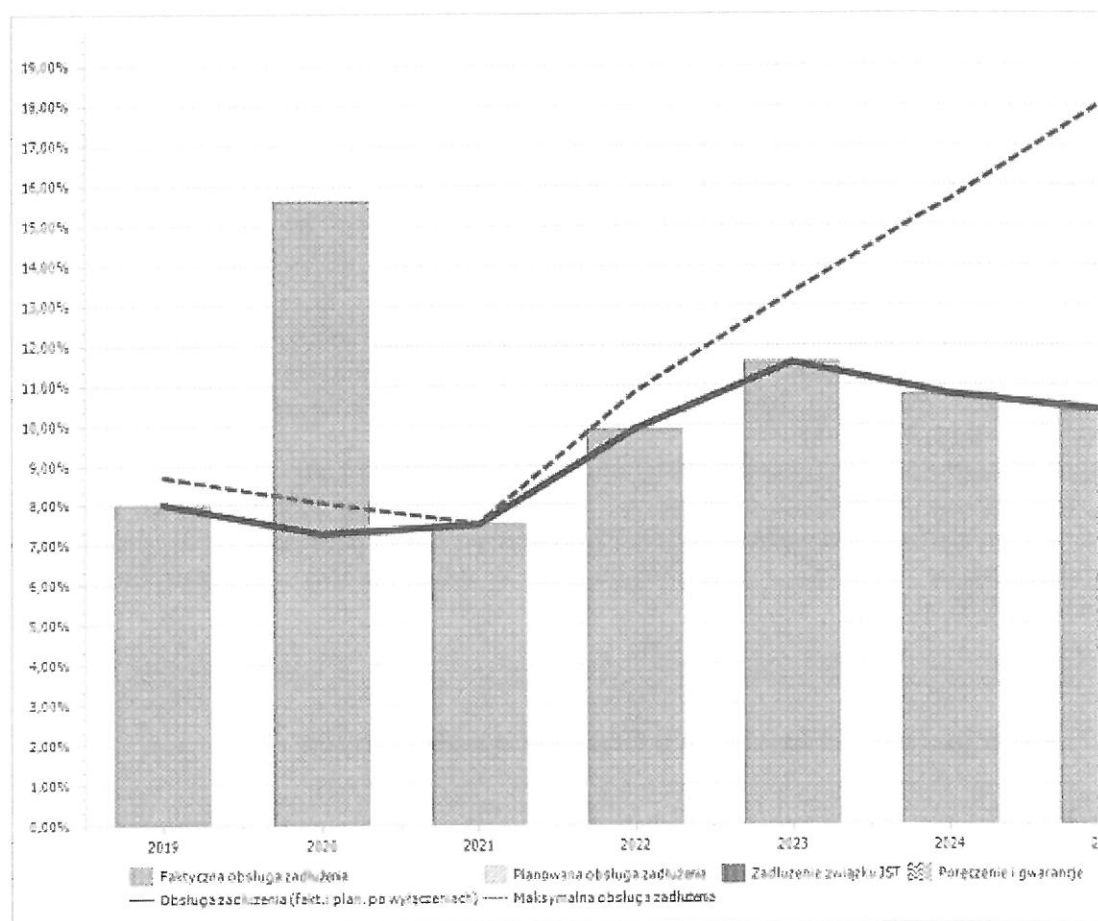
Tabela 5. Kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p.

|  | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|
|--|------|------|------|------|------|------|------|

|                                                    |       |       |       |        |        |        |        |
|----------------------------------------------------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | 8,03% | 7,30% | 7,52% | 9,90%  | 11,56% | 10,76% | 10,35% |
| Maksymalna obsługa zadłużenia                      | 8,71% | 8,07% | 7,55% | 10,83% | 13,31% | 15,65% | 18,13% |
| Zachowanie relacji z art. 243                      | Tak   | Tak   | Tak   | Tak    | Tak    | Tak    | Tak    |

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Jak wynika z powyższego wykresu, aby poprawić indywidualny wskaźnik zadłużenia gminy w 2021 r. należy poprawić relacje wynikające z art.243 up. wszystkie wolne środki z 2018 r. do 2020 przeznaczyć na spłatę kredytów, realizując w 100% prognozowane dochody jak również dążyć do zmniejszania wydatków bieżących w latach 2019-2020.