**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Boniewo na lata 2020-2028.**

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 Boniewo zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Boniewo jest projekt uchwały budżetowej na 2020 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Boniewo za lata 2017 i 2018, wartości planowane na koniec III kwartału 2019 roku oraz wytyczne Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju 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 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 2028. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Boniewo została przygotowana na lata 2020-2028.

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 Boniewo wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Boniewo, co, dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra właściwego ds. finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 28 października 2019 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wskaźnik** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** |
| **PKB** | 3,70% | 3,40% | 3,30% | 3,10% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| **Inflacja** | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| **Wynagrodzenia** | 3,40% | 3,20% | 3,20% | 3,20% | 3,20% | 3,20% | 3,10% |
| **Wskaźnik** | **2027** | **2028** |  | | | | |
| **PKB** | 2,90% | 2,80% |
| **Inflacja** | 2,50% | 2,50% |
| **Wynagrodzenia** | 3,10% | 3,10% |

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 28 października 2019 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2019.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1) dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;

2) dla lat 2021-2028 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2020 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2020 rok. Od 2021 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. 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:



gdzie:

 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

 - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

 - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

 - wskaźnik dynamiki PKB;

 - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

 - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

 - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

**2. Dochody**

Prognozy dochodów Gminy Boniewo 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. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;

2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;

3. subwencję ogólną;

4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;

5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;

2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;

**2.1 Dochody bieżące**

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Boniewo 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 | PKB |
| dochody z udziału w PIT | 100,00% |
| dochody z udziału w CIT | 100,00% |
| subwencja ogólna | 100,00% |
| dotacje bieżące | 100,00% |
| z podatku od nieruchomości | 100,00% |

Źródło: Opracowanie własne.

**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, Inwestycji i Rozwoju. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2020 rok zaplanowano w oparciu o założenia przyjęte na posiedzeniu Stałych Komisji Rady Gminy w dniu 4 listopada 2019 roku w sprawie określenia wysokości rocznych stawek podatku od nieruchomości na 2020 rok.

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 2020-2028 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 2020 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju. 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 2020 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 100 000,00 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 2020 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2020 roku**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Położenie nieruchomości | Nr działki i obręb | Powierzchnia [ha] | Wartość netto | Planowany dochód |
| Osiecz Wielki | 103/3 | 0,56 ha | 43.000 zł | 43.000 zł |
| Osiecz Mały | 136/1 lokal 94 m2 |  | 26.000 zł | 26.000 zł |
| Osiecz Mały | 136/12 lokal | 0,0570 ha | 21.000 zł | 21.000 zł |
| Osiecz Wielki | 108 | 0,34 ha | 10.000 zł | 10.000 zł |
|  |  |  |  |  |
| **Suma:** | | | | 100.000 zł |

Źródło: Opracowanie własne.

**3. Wydatki**

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

**3.1 Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;

2) wydatki na poręczenia i gwarancje;

3) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;

4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2020 przyjęto projekt budżetu. W latach 2021-2028 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 postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

**Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

|  |  |
| --- | --- |
| Wyszczególnienie | INF |
| wynagrodzenia i pochodne | 100,00% |
| inne | 100,00% |

Źródło: Opracowanie własne.

**3.2 Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Boniewo na lata 2020-2024. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano niezbędne wydatki, takie jak: dotacje celowe dla JST wynikające z ustawy o ochronie gruntów rolnych i leśnych, wydatki na pozyskanie gruntów pod inwestycje drogowe itp.

**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 5. Wynik budżetu Gminy Boniewo**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **Dochody** | 18 981 111,00 | 17 986 561,00 | 17 544 951,00 | 18 088 845,00 |
| **Wydatki** | 18 209 115,00 | 17 157 787,62 | 16 753 275,00 | 17 329 249,22 |
| **Wynik budżetu** | 771 996,00 | 828 773,38 | 791 676,00 | 759 595,78 |
|  | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** |
| **Dochody** | 18 631 510,00 | 19 190 457,00 | 19 766 170,00 | 20 339 389,00 |
| **Wydatki** | 17 879 310,00 | 18 467 439,00 | 19 381 170,00 | 19 954 389,00 |
| **Wynik budżetu** | 752 200,00 | 723 018,00 | 385 000,00 | 385 000,00 |
|  | **2028** |  | | |
| **Dochody** | 20 908 892,00 |
| **Wydatki** | 20 816 372,29 |
| **Wynik budżetu** | 92 519,71 |

Źródło: Opracowanie własne.

**5. Przychody**

W okresie objętym prognozą nie planuje się zaciągnięcia nowego zobowiązania.

**6. Rozchody**

Na dzień 1.01.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 5 489 778,87 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2028.

**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 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 bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;

2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

**Tabela 6. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 8,71% | 8,85% | 8,14% | 7,88% | 7,33% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)** | 19,18% | 17,73% | 18,01% | 19,63% | 20,58% |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)** | 19,18% | 17,73% | 18,01% | 19,63% | 20,58% |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
|  | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** |  |
| **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | 6,55% | 3,45% | 3,13% | 0,73% |  |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)** | 21,17% | 21,07% | 22,21% | 23,08% |  |
| **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)** | 21,17% | 21,07% | 22,21% | 23,08% |  |
| **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** | Tak | Tak | Tak | Tak |  |

Źródło: Opracowanie własne

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.

