

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2018-2025**

## 1. Założenia wstępne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Unisław, przygotowana została na lata 2018 – 2025. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3. oraz okres na który zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania.

W latach objętych prognozą finansową poziom dochodów i wydatków oszacowano na podstawie trendów historycznych dla poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków w latach ubiegłych, założeń makroekonomicznych ujętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2018-2021 tj. m.in. wzrost PKB w ujęciu realnym, średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych, prognozowany realny wzrost wynagrodzenia w gospodarce narodowej a także prognozę dochodów z podatków bezpośrednich CIT, PIT do budżetu państwa na lata 2018-2021.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana przyjęto następujące założenia.

Pozycje wieloletniej prognozy finansowej Gminy podlegające objaśnieniom zostały usystematyzowane według czterech czasookresów:

1. Dla roku 2014,2015,2016 przyjęto wartości wynikające z rzeczywistego wykonania
2. Dla roku 2017 przyjęto wartości wynikające z planowanych kwot z ostatnich zmian w budżecie Gminy Unisław za III kwartały 2016 r.
3. Dla roku 2018 przyjęto sposób prognozowania, poprzez wykonanie za III kwartał 2017 roku, powiększone o PKB i inflację w przypadku wydatków,
4. Dla lat 2019-2021 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki makroekonomiczne oraz korekty merytoryczne.
5. Dla lat 2022-2025 przyjęto stałe wartości z roku 2021, oprócz kwot zaplanowanych na spłatę długu

Planowane dochody, przychody, wydatki i rozchody z podziałem na bieżące i majątkowe oraz ich procentowy udział do dochodów/ wydatków ogółem za rok 2018 przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	2018	Wsk %
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem</b>	<b>32 613 000,00</b>	<b>100,0%</b>
1.1	Dochody bieżące	28 775 637,60	88,23%
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	3 859 981,00	11,84%
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	28 000,00	0,09%
1.1.3	podatki i opłaty	3 953 069,60	12,12%
1.1.3.1	z podatku od nieruchomości	2 025 969,60	6,21%
1.1.4	z subwencji ogólnej	11 236 614,00	34,45%
1.1.5	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	8 150 663,00	24,99%
1.2	Dochody majątkowe, w tym	3 837 362,40	11,77%
1.2.1	ze sprzedaży majątku	743 587,00	2,28%
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	3 093 775,40	9,49%
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem</b>	<b>33 613 000,00</b>	<b>100,00%</b>
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	26 551 000,00	78,99%

2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	214 000,00	<b>0,64%</b>
2.1.3.1	odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy, w tym:	214 000,00	<b>0,64%</b>
2.2	Wydatki majątkowe	7 062 000,00	<b>21,01%</b>
<b>3</b>	<b>Wynik budżetu</b>	<b>-1 000 000,00</b>	
<b>4</b>	<b>Przychody budżetu</b>	<b>2 630 300,00</b>	
4.1	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0,00	
4.1.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	
4.2	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	0,00	
4.2.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	
4.3	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	2 630 300,00	
4.3.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	1 000 000,00	
4.4	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	0,00	
4.4.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	
<b>5</b>	<b>Rozchody budżetu</b>	<b>1 730 300,00</b>	
5.1	Spląty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	1 730 300,00	
<b>6</b>	<b>Kwota długu</b>	<b>9 073 019,43</b>	<b>27,82%</b>
11.1	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	10 359 433,24	<b>30,82%</b>
11.2	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego	2 533 800,00	<b>7,54%</b>
11.5	Nowe wydatki inwestycyjne	6 804 729,48	<b>20,24%</b>
11.6	Wydatki majątkowe w formie dotacji	257 270,52	<b>0,77%</b>

Do dochodów bieżących wykorzystano wskaźniki makroekonomiczne, skorelowane zarówno z prognozowaną przez Ministerstwo Finansów inflacją oraz wzrostem PKB za poszczególne lata. Zmiany dochodów bieżących otrzymanych z budżetu państwa (dotacji) następuje w ciągu danego roku budżetowego w powiązaniu z wydatkami, w związku z powyższym do prognozy pominięto wskaźniki makroekonomiczne na lata 2018-2021. Począwszy od roku 2019 Gmina Unisław nie planuje dotacji na inwestycje, ponieważ w chwili obecnej nie mamy podpisanych umów o dofinansowanie. Podobnie od roku 2019 nie planuje się dochodów z tytułu sprzedaży majątku gminy, jedynie spląty rat za nieruchomości sprzedane w latach poprzednich.

Dochody z tytułu dotacji na zadania bieżące zaplanowane zostały na podstawie wytycznych:

- 1) Ministerstwa Finansów nr ST3/4750/37/2017, informujące o wstępnych rocznych kwotach subwencji wyrównawczej, równoważącej i oświatowej oraz o planowanych dochodach Gminy Unisław z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych,
- 2) Wojewody Kujawsko-Pomorskiego Nr WFB.I.3110.3.13.2017 z dnia 19 października 2017 r, określające planowane kwoty dotacji celowych na realizację zadań zleconych gminie w zakresie administracji rządowej i opieki społecznej,
- 3) Krajowego Biura Wyborczego Nr DTR-3113-7/16, z dnia 24 października 2017 r. informujące o planowanej dla gminy dotacji celowej na zadania zlecone związane z prowadzeniem i aktualizacją stałego spisu wyborców,

## II. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń, obsługi długu oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t..

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2018 przyjęto planowane kwoty na dzień 30.09.2017 r. W kolejnych latach punktem wyjściowym była prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach

2019- 2021. Od roku 2022 przyjęto stałe wartości aż do roku 2025 poza prognozą długu oraz spłatą zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Wydatki od lat 2018 zostały zaplanowane na bardzo niskim poziomie ze względu na oszczędności wprowadzone w wydatkach bieżących, które mają charakter stały. Podjęto szereg działań poprawy sytuacji finansowej gminy min. wprowadzono ograniczenia w zatrudnieniu pracowników samorządowych, w ramach robót publicznych, oszczędności w oświacie związane z mniejszą ilością uczniów, ograniczono remonty oraz zakupy sprzętu.

Prognozy wydatków własnych dla okresu 2019-2021 oparte zostały o wskaźniki CPI –dynamika średnioroczna, dla poszczególnych okresów, natomiast wydatki na które Gmina Unisław otrzymała dotacje bądź dofinansowanie zostały oszacowane na poziomie 2017 roku. Przyjęte wskaźniki makroekonomiczne w przyjętym horyzoncie czasowym kształtowały się następująco: PKB rok 2019-3,8%,2020-3,8%,2021-3,6%.,średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych rok 2019-2,3%,2020-2,5 %,2021-2,5%.,

Wydatki majątkowe obejmują lata 2018 ( szczegółowy wykaz zadań inwestycyjnych stanowi załącznik nr 4 do uchwały budżetowej na rok 2018) .

W wydatkach majątkowych objętych limitem art.226 ust. 4 ufp ,dotyczące programów realizowanymi z udziałem środków , o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 zaplanowano poniższe zadanie:

- a) „Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu na terenie województwa Kujawsko-Pomorskiego”, limit zobowiązań na lata 2018-2020 r. wynosi 21 205,69 zł,
- b) „Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Raciniewo”, limit zobowiązań na lata 2018-2019 r. wynosi 500 000,00 zł,
- c) „Infostrada Pomorza i Kujaw 2.0”, limit zobowiązań na lata 2018-2025 bieżących -61 407,30 zł, majątkowych- 207 004,84 zł,

### **Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art.241 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu , w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

Od roku 2021 nie planuje się wydatków majątkowych, w związku z czym zakłada się że planowane dochody będą wyższe od planowanych wydatków, co najmniej, o kwoty które pozwolą dokonać spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań bez zaciągania na ten cel kredytów.

Dochody, przychody, wydatki, rozchody oraz zobowiązania w prognozowanym okresie zawartym w Wieloletniej Prognozie Finansowej w latach 2018-2025 przedstawia poniższe zestawienie:

Wyszczególnienie	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dochody bieżące	28 775 637,60	29 869 112,00	31 004 138,00	32 120 287,00	32 120 287,00	32 120 287,00	32 120 287,00	32 120 287,00
Wydatki bieżące	26 551 000,00	27 557 548,00	28 246 487,00	28 952 649,00	28 952 649,00	28 952 649,00	28 952 649,00	28 952 649,00
<b>Wynik bieżący</b>	<b>2 224 637,60</b>	<b>2 311 564,00</b>	<b>2 757 651,00</b>	<b>3 167 638,00</b>	<b>3 167 638,00</b>	<b>3 167 638,00</b>	<b>3 167 638,00</b>	<b>3 167 638,00</b>
Dochody majątkowe	3 837 362,40	31 500,00	31 500,00	31 500,00	31 500,00	25 600,00	7 000,00	7 000,00
Wydatki majątkowe	7 062 000,00	546 607,36	24 448,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wynik majątkowy</b>	<b>-3 224 637,60</b>	<b>-515 107,36</b>	<b>7 051,35</b>	<b>31 500,00</b>	<b>31 500,00</b>	<b>25 600,00</b>	<b>7 000,00</b>	<b>7 000,00</b>
Dochody	32 613 000,00	29 900 612,00	31 035 638,00	32 151 787,00	32 151 787,00	32 145 887,00	32 127 287,00	32 127 287,00
Wydatki	33 613 000,00	28 104 155,36	28 270 935,65	28 952 649,00	28 952 649,00	28 952 649,00	28 952 649,00	28 952 649,00
<b>Wynik budżetu</b>	<b>-1 000 000,00</b>	<b>1 796 456,64</b>	<b>2 764 702,35</b>	<b>3 199 138,00</b>	<b>3 199 138,00</b>	<b>3 193 238,00</b>	<b>3 174 638,00</b>	<b>3 174 638,00</b>
Przychody	2 630 300,00	49 768,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozchody	1 730 300,00	1 595 802,00	1 595 809,90	1 378 882,00	946 847,00	639 662,00	1 365 412,35	1 600 372,18
<b>Kwota długu</b>	<b>9 073 019,43</b>	<b>7 526 985,43</b>	<b>5 931 175,53</b>	<b>4 552 293,53</b>	<b>3 605 446,53</b>	<b>2 965 784,53</b>	<b>1 600 372,18</b>	<b>1 574 265,82</b>

### Przychody i rozchody:

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach od roku 2020 nie przewiduje się innych przychodów. Zaplanowane w roku 2018 nowe zobowiązania służą w całości pokryciu planowanych inwestycji. W roku 2017 została umorzona pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 22 168,50 zł,

### Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Unisław wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane, w ocenie osób sporządzających prognozę, w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu.

Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Pewnych trudności nastęrcza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2025 roku. Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym. Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na spokojne prowadzenie polityki finansowej Gminy.