

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2019-2026**

## 1. Założenia wstępne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Unisław, przygotowana została na lata 2019 – 2026. 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 2019-2022 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 2018-2022.

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 2015,2016,2017 przyjęto wartości wynikające z rzeczywistego wykonania
2. Dla roku 2018 przyjęto wartości wynikające z planowanych kwot z ostatnich zmian w budżecie Gminy Unisław,
3. Dla roku 2019 przyjęto sposób prognozowania, poprzez wykonanie za III kwartał 2018 roku, powiększone o PKB i inflację w przypadku wydatków,
4. Dla lat 2020-2022 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki makroekonomiczne oraz korekty merytoryczne.
5. Dla lat 2023-2026 przyjęto stałe wartości z roku 2022, oprócz kwot zaplanowanych na spłatę długu i realizacji zadań bieżących i majątkowych zakończonych,
6. Dla wydatków w ramach funduszu sołeckiego w całym okresie prognozy przyjęto stałe kwoty wynikające z planu wydatków dla 2019 roku,

Planowane dochody, przychody, wydatki i rozchody z podziałem na bieżące i majątkowe oraz ich procentowy udział do dochodów/ wydatków ogółem za rok 2019 przedstawia poniższe zestawienie:

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2019</b>
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem</b>	<b>33 411 584,00</b>
1.1	Dochody bieżące	30 635 375,55
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	4 376 397,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	33 493,36
1.1.3	podatki i opłaty	3 924 572,63
1.1.3.1	z podatku od nieruchomości	2 117 000,00
1.1.4	z subwencji ogólnej	12 173 845,00
1.1.5	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	8 429 441,35
1.2	Dochody majątkowe, w tym	2 776 208,45
1.2.1	ze sprzedaży majątku	1 100 000,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	1 676 208,45
<b>2</b>	<b>Wydatki ogółem</b>	<b>34 611 584,00</b>

2.1	Wydatki bieżące, w tym:	28 391 803,05
2.1.1	z tytułu poręczeń i gwarancji	<b>0,00</b>
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	236 800,00
2.1.3.1	odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy, w tym:	236 800,00
2.2	Wydatki majątkowe	6 219 780,95
<b>3</b>	<b>Wynik budżetu</b>	<b>-1 200 000,00</b>
<b>4</b>	<b>Przychody budżetu</b>	3 052 876,00
4.3	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	3 052 876,00
<b>5</b>	<b>Rozchody budżetu</b>	1 852 876,00
5.1	Spląty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	1 852 876,00

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 2019-2022. Począwszy od roku 2020 Gmina Unisław nie planuje dotacji na inwestycje, ponieważ w chwili obecnej nie mamy podpisanych umów o dofinansowanie. Podobnie od roku 2020 nie planuje się dochodów z tytułu sprzedaży majątku gminy poza splątami rat za nieruchomości sprzedane w latach poprzednich w kwocie 52 265,90 zł (2020 rok), 37 000 zł,(2021,2022), 31 000 zł, (2023), 12 500 zł,(2024-2026).

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

- 1) Ministerstwa Finansów nr ST3/4750/41/2018 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.3110.3.14.2018 z dnia 23 października 2018 r, określające planowane kwoty dotacji celowych na realizację zadań zleconych gminie w zakresie administracji rządowej i opieki społecznej,
- 3) Krajowego Biura Wyborczego Nr DTR-3113-9/18, z dnia 24 października 2018 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 2019 przyjęto planowane kwoty na dzień 30.09.2018 r. W kolejnych latach punktem wyjściowym była prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2020- 2022. Od roku 2023 przyjęto stałe wartości aż do roku 2026 poza prognozą długu oraz splątą zaciągniętych pożyczek i kredytów. W całym okresie prognozy zostało zachowane spełnienie wskaźników spląty zobowiązań.

Wydatki od 2019 roku 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 2020-2022 oparte zostały o wskaźniki CPI –dynamika średnioroczna, dla poszczególnych okresów, natomiast wydatki na które Gmina Unisław otrzymała dotacje bądź dofinansowanie zostały oszacowane na poziomie 2019 roku. Przyjęte wskaźniki makroekonomiczne w przyjętym horyzoncie czasowym kształtowały się następująco: PKB rok 2020-3,7%,2021-3,6%.2022-3,5%, ,średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych rok 2020-2,5%,2021-2,5 %,2022-2,5%.,

Wydatki majątkowe obejmują lata 2019-2026 ( szczegółowy wykaz zadań inwestycyjnych za rok 2019 stanowi załącznik nr 4 do projektu uchwały budżetowej) .

1 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 2019-2020 r. wynosi 13 935,17 zł,
- b) „Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Raciniewo”, limit zobowiązań na lata 2019-2020 r. wynosi 500 000,00 zł,
- c) „Infostrada Pomorza i Kujaw 2.0”, limit zobowiązań na lata 2019-2021 bieżących -1 187,10 zł, majątkowych- 230 922,70 zł,
- d) „Przebudowa ulicy Kwiatowej w miejscowości Unisław”, limit zobowiązań na 2019 rok wynosi 230 000 zł,
- e) „Przebudowa budynku Gminnego Ośrodka Kultury w Unisławiu”, limit zobowiązań na lata 2019-2020 wynosi 1 050 000 zł,

2. Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2)

- a) „Budowa ulicy Magazynowej i ulicy Prusa wraz z infrastruktura towarzyszącą w miejscowości Unisław”, limit zobowiązań na 2019 rok wynosi 100 000 zł,

3. W wydatkach bieżących 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) „Złota jesień dla seniora”-utworzenie dziennego domu pobytu dla osób starszych na terenie gminy Unisław, limit zobowiązań na lata 2019-2020 wynosi 572 292,52 zł,

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2019-2026

- b) „Aktywizacja społeczno-zawodowa osób z terenu gminy Unisław zagrożonych wykluczeniem społecznym”, limit zobowiązań na lata 2019-2020 wynosi 597 534 zł,
- c) „Podniesienie kompetencji cyfrowych mieszkańców województw: kujawsko-pomorskiego i łódzkiego, limit zobowiązań na lata 2019-2020 wynosi 64 905 zł,
4. Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2)
- a) „Infostrada Pomorza i Kujaw I”, limit zobowiązań na lata 2019-2021 wynosi 6 240 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.

W WPF 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 w prognozowanym okresie zawartym w Wieloletniej Prognozie Finansowej w latach 2019-2026 przedstawia poniższe zestawienie:

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Dochody bieżące	30 635 375,55	30 839 924,00	31 669 716,00	32 505 502,00	32 505 502,00	32 505 502,00	32 505 502,00	32 505 502,00
Wydatki bieżące	28 391 803,05	28 653 679,00	28 447 623,00	28 814 451,00	28 782 205,00	28 753 964,00	28 724 824,00	28 724 824,00
<b>Wynik bieżący</b>	<b>2 243 572,50</b>	<b>2 186 245,00</b>	<b>3 222 093,00</b>	<b>3 691 051,00</b>	<b>3 723 297,00</b>	<b>3 751 538,00</b>	<b>3 780 678,00</b>	<b>3 780 678,00</b>
Dochody majątkowe	2 776 208,45	52 265,90	37 000,00	37 000,00	31 000,00	12 500,00	12 500,00	12 500,00
Wydatki majątkowe	6 219 780,95	642 701,00	96 043,00	92 640,00	92 640,00	92 640,00	92 640,00	92 640,00
<b>Wynik majątkowy</b>	<b>-3 443 572,50</b>	<b>-590 435,10</b>	<b>-59 043,00</b>	<b>-55 640,00</b>	<b>-61 640,00</b>	<b>-80 140,00</b>	<b>-80 140,00</b>	<b>-80 140,00</b>
Dochody	33 411 584,00	30 892 189,90	31 706 716,00	32 542 502,00	32 536 502,00	32 518 002,00	32 518 002,00	32 518 002,00
Wydatki	34 611 584,00	29 296 380,00	28 543 666,00	28 907 091,00	28 874 845,00	28 846 604,00	28 817 464,00	28 817 464,00
<b>Wynik budżetu</b>	<b>-1 200 000,00</b>	<b>1 595 809,90</b>	<b>3 163 050,00</b>	<b>3 635 411,00</b>	<b>3 661 657,00</b>	<b>3 671 398,00</b>	<b>3 700 538,00</b>	<b>3 700 538,00</b>
Przychody	3 052 876,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozchody	1 852 876,00	1 595 809,90	1 836 926,00	1 404 921,00	1 097 736,00	1 365 412,35	2 993 370,00	1 640 069,51

### **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 2019 nowe zobowiązania służą w całości pokryciu planowanych inwestycji.

### **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 nastrocza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2026 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.