

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeźnica na lata
2020 – 2025.**

1. Założenia wstępne

Ustawa o finansach publicznych obliguje organy stanowiące jednostek samorządu terytorialnego do uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej. Inicjatywę w sprawie sporządzenia projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej ustawodawca przypisał zarządowi j.s.t.

Zgodnie z brzmieniem art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r poz. 869, ze zm.) – Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy sporządzić należy na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres ten nie może być jednak krótszy niż okres na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Brzeźnica przygotowana została zatem na lata 2020 – 2025, co wynika z faktu, że 2025 rok jest ostatnim rokiem spłaty zobowiązań z tytułu kredytu bankowego oraz leasingu operacyjnego w 2024 roku. Limity wydatków wieloletnich określone w załączniku nr 2 do uchwały zostały przyjęte do 2025 r.

Ustalając wskaźniki do WPF Gminy bazowano na wytycznych dotyczących założeń makro - ekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

2. Prognoza dochodów

Sporządzając prognozę dochodów Gminy na lata 2020 – 2025 przyjęto następujące założenia:

- Dochody budżetowe podzielone zostały na dochody bieżące i dochody majątkowe.
- W dochodach bieżących wyodrębniono:

dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące
z subwencji ogólnej,
pozostałe dochody bieżące, w tym
z podatku od nieruchomości

W dochodach majątkowych w 2020 roku wyodrębniono dochody ze sprzedaży nieruchomości w kwocie 150 000,00 zł. Kwota została określona na niskim poziomie, ze względu na fakt, iż wykonanie dochodów z tytułu sprzedaży nieruchomości w latach 2017 – 2018 nie realizowano zgodnie z planem.

Począwszy od 2020 roku nie planowano dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje, ze względu na brak decyzji o przyznaniu takich środków. Dochody te wprowadzane będą do budżetu i do WPF Gminy sukcesywnie, w miarę przyznania tego typu środków przez instytucje nimi dysponujące.

Ustalając prognozę dochodów bieżących przyjęto, że:

- Stawki podatków lokalnych w roku 2020 zostały podwyższone, jedynie w przypadku podatku rolnego stawka została bez zmian.
- Udział w podatkach centralnych budżetu państwa (udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT) będzie realizowany zgodnie z planem, w którym założono coroczny wzrost dochodów Gminy z wymienionych tytułów o wskaźnik inflacji.
- Subwencje z budżetu państwa będą rosły minimum o wskaźnik inflacji.

Ustalone w powyższy sposób wartości dochodów bieżących oraz dochodów majątkowych w prognozowanym okresie przedstawiono w załączniku Nr 1 do uchwały.

3. Prognoza wydatków

Wydatki podobnie jak dochody, podzielono przy ich prognozowaniu na wymagane przepisami rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego kategorii wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

W wydatkach bieżących – dodatkowo wyodrębniono:

- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- wydatki na obsługę długu

Wydatki bieżące w roku 2020 są zgodne z projektem uchwały budżetowej. W roku 2020 podjęto próbę zmniejszenia wydatków bieżących w porównaniu do wydatków w roku 2019, jednak rok 2020 jest okresem zaplanowanych podwyżek dla nauczycieli.

Natomiast w latach 2021 – 2025 dokonano indeksacji tych wydatków o wskaźnik inflacji. Przyjęto takie same wskaźniki jak przy ustalaniu prognozy dochodów.

Ustalając plan wydatków bieżących w 2020 roku zastosowano ograniczenie wydatków bieżących w związku z wprowadzeniem przez Gminę programu oszczędnościowego dla potrzeby zachowania wskaźników z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia wyliczone zostały zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań zaciągniętych w poprzednich latach.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

W budżecie 2020 roku zaplanowano wydatki majątkowe, które w trakcie roku budżetowego będą sukcesywnie w miarę wzrostu dochodów własnych zwiększane. Przedmiotowe wydatki występują w kolejnych latach prognozy. Założono przy tym, że okres realizacji wszystkich wydatków majątkowych nie przekroczy jednego roku. Plan wydatków, o których mowa jest uzależniony wyłącznie od planowanych dochodów i poziomu wydatków bieżących. Wydatki majątkowe mają zostać pokryte z dochodów własnych.

Zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie 470.000,00 zł na:

- Budowę Centrum Aktywności Grup Defaworyzowanych i Mieszkańców Gminy Brzeźnica poprzez przebudowę Świetlicy Wiejskiej – Wrzesiny.
- Adaptację strychu w budynku Szkoły Podstawowej w Chotkowie na bibliotekę
- Zakup samochodu do przewozu uczniów niepełnosprawnych
- Remont kapitalny oczyszczalni i przepompowni w Brzeźnicy i Chotkowie
- pomoc finansowa dla Powiatu Żagańskiego na przebudowę chodnika w m. Chotków

5. Przedsięwzięcia wieloletnie.

Przedsięwzięcia wieloletnie.

W grudniu 2018 roku podpisano umowę leasingu operacyjnego ciągnika do beczkowitzu sanitarnego. W ramach przedsięwzięć wykazanych w poz. 10.7.2 oraz w załączniku nr 2 do uchwały wykazano kwotę, która wynika z faktycznej kwoty wynikającej z podpisanej umowy oraz przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

W lipcu 2019 roku podpisano umowę leasingu operacyjnego do używania i pobierania korzyści z urządzenia drukującego Taskalfa 2553ci. W ramach przedsięwzięć w poz.10.7.2.1 oraz w załączniku nr 2.

W latach 2020 – 2024 zaplanowano przedsięwzięcia wieloletnie związane z leasingiem operacyjnym ciągnika do beczkowitzu sanitarnego oraz urządzenia drukującego, których realizacja będzie wykraczać poza rok budżetowy.

6. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W roku 2020 wynik budżetu jest ujemny co wynika z realizowanych zadań inwestycyjnych – wydatków majątkowych oraz deficytu budżetu gminy w kwocie 522 776,00 zł. Należy podkreślić fakt, że w roku 2021 i roku 2025 wynik jest ujemny, natomiast w latach 2022 – 2024 wynik jest dodatni. Środki z nadwyżki budżetowej przeznaczone zostaną na spłaty rat kapitałowych zaciągniętych kredytów bankowych.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 ustawy o finansach publicznych, z którego wynika, że organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6.

Przy spełnieniu założeń prognozy, w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia zapisu ustawy, o którym mowa wyżej.

7. Przychody

W prognozowanym okresie 2020 r przyjęto przychody budżetu gminy w kwocie 623 080,00 zł.

W roku 2020 zaplanowano wolne środki jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy w kwocie 623 080,00 zł.

8. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto spłaty rat kapitałowych kredytów zaciągniętych na pokrycie planowanego deficytu budżetu. Jest to kredyty zaciągnięty przed 2014 rokiem oraz kredyt zaciągnięty w 2014 roku.

Jednocześnie w 2020 roku zaplanowano w rozchodach spłatę otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 100 304,00 zł.

Ostatnie spłaty rat kapitałowych, w badanym okresie będą miały miejsce w 2025 roku. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia załącznik Nr 1.

9. Kwota długu

Stan zadłużenia gminy wykazany w kolumnie 6 załącznika nr 1 do uchwały jest sumą zadłużenia z tytułu kredytów oraz innych tytułów dłużnych zaliczanych do długu publicznego i przedstawia się następująco:

Lp.	Rok	Zadłużenia z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów (zł)	Zobowiązania spłacane wydatkami z tytułu leasingu operacyjnego (zł)	RAZEM (zł)
1.	2020	418.971,72	154 966,25	573 937,97
2.	2021	337.475,72	104 842,85	442 318,57
3.	2022	255.979,72	54 719,45	310 699,17
4.	2023	174.483,72	2 200,00	176 683,72
5.	2024	92.970,72		92.970,72
6.	2025	0,00		0,00

10. Relacja z art. 243 Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Wskaźnik z artykułu 243 ustawy w latach 2020 – 2025 będzie spełniony. Sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie od 2020 roku środki na inwestycje.

Celem uzyskania większych kwotowo wydatków majątkowych, należy monitorować i sukcesywnie ograniczać wydatki bieżące oraz zwiększać dochody bieżące.

11. Upoważnienia dla organu wykonawczego Gminy Brzeźnica.

W § 2 uchwały w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeźnica na lata 2020 – 2025 zawarto upoważnienie dla organu wykonawczego Gminy Brzeźnica m. in. do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy – do łącznej kwoty 1.500.000,00 zł.

Wzięto przy tym pod uwagę m. in. umowy na świadczenie następującego rodzaju dostaw i usług:

- konserwację i remonty oświetlenia drogowego,
- dostawę energii elektrycznej dla potrzeb oświetlenia ulic,
- usługę dystrybucji energii elektrycznej dla potrzeb oświetlenia ulic,
- zimowe utrzymanie dróg publicznych gminnych i parkingów,
- konserwację i pielęgnację terenów zielonych.

W/w kwotę oszacowano biorąc pod uwagę przewidywaną wartość w/w dostaw i usług.

12. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach w 2020 roku – są zgodne z projektem uchwały budżetowej, w kolejnych latach natomiast zaplanowane zostały w sposób ostrożny. Prognoza dochodów i wydatków pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy, przy założeniu ich finansowania od 2020 roku z dochodów własnych, co nie wyklucza zaciągania w przyszłości zobowiązań długoterminowych.

Przy opracowywaniu WPF pewnych trudności nastręcza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2025 roku. Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak długim horyzoncie czasowym.