

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Łasin na lata 2019-2033

Uwagi ogólne

Zgodnie z art. 226-231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego są zobowiązane do przygotowania wieloletniej prognozy finansowej (WPF). Prognozę tę opracowuje się w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez instytucje finansowe, organy nadzoru, a także mieszkańców gminy i inne zainteresowane podmioty. Wieloletnia prognoza finansowa umożliwia także dokonanie oceny zdolności kredytowej oraz wskazuje możliwości inwestycyjne Miasta i Gminy Łasin, w tym skuteczną aplikację środków finansowych z Unii Europejskiej.

Wieloletnia prognoza finansowa definiująca, z jednej strony możliwości pozyskania dochodów, z drugiej - kierunki ich wydatkowania, pozwala na usystematyzowanie procesu realizacji inwestycji planowanych w kilkuletniej perspektywie, umożliwia długofalowe i racjonalne zaplanowanie wydatków gminy, umożliwia także rozpoczęcie z odpowiednim wyprzedzeniem działań związanych z regulacjami terenowo - prawnymi, uzyskaniem wymaganych prawem decyzji oraz pozyskaniem środków finansowych ze źródeł zewnętrznych.

Podczas prac związanych z przygotowaniem wieloletniej prognozy finansowej Miasta i Gminy Łasin na lata 2019-2033 wykorzystane zostały następujące materiały:

wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (Aktualizacja - październik 2018r.);

- założenia projektu budżetu państwa na rok 2019;
- analizy własne dotyczące kształtowania się dynamiki dochodów i wydatków budżetowych Gminy w latach poprzedzających opracowanie WPF.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wieloletnią prognozę finansową sporządza się 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 Miasta i Gminy Łasin przygotowana została zatem na lata 2019-2033, co wynika z faktu, że rok 2033 jest ostatnim rokiem spłaty zobowiązań.

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej w roku 2019 są zgodne z projektem budżetu na 2019 rok.

I. Zakres wieloletniej WPF

WPF obejmuje dochody ogółem, w tym dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku; wydatki bieżące, w tym przeznaczone na wynagrodzenia z pochodnymi, przeznaczone na funkcjonowanie organów gminy, z tytułu poręczeń i gwarancji, wydatki bieżące objęte limitem przedsięwzięć wieloletnich, wydatki na obsługę długu (odsetki); wydatki majątkowe, w tym objęte limitem przedsięwzięć wieloletnich; wynik budżetu; przeznaczenie nadwyżki budżetowej albo sposób pokrycia deficytu; przychody i rozchody budżetu; kwotę długu narastająco i obowiązujące wskaźniki zadłużenia.

II. Założenia przyjęte do prognozowania dochodów

Dochody bieżące

Kwota dochodów bieżących ustalona na 2019 rok jest zgodna z planowanymi dochodami bieżącymi budżetu na rok 2019 ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. Dochody bieżące ustalono na podstawie otrzymanych informacji z:

- Ministerstwa Finansów w zakresie subwencji oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych,
- Kujawsko-Pomorskiego Urzędu Wojewódzkiego w Bydgoszczy w zakresie dotacji celowych na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminom ustawami, własnych zadań bieżących gmin oraz zadań realizowanych na podstawie porozumień z organami administracji rządowej,
- Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Toruniu o wysokości dotacji celowej na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców.

W zakresie pozostałych dochodów własnych, dochody ustalono na podstawie ich wykonania w latach 2016-2017 oraz przewidywanego wykonania za 2018 rok.

Kwoty dochodów ujęte na lata 2020-2033 zostały oszacowane na podstawie ustalonych przez Ministerstwo Finansów wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Prognozą objęto następujące kategorie dochodów bieżących gminy:

dochody własne, w tym: podatki i opłaty, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) i prawnych (CIT), pozostałe dochody własne; subwencja ogólna, dotacje celowe.

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych.

Dochody z tytułu wpływów z podatku CIT i PIT pozostają w ścisłym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju.

Wielkość dochodów gminy z tytułu udziału we wpływach z podatku PIT planowana na dany rok uzależniona jest w dużej mierze od:

- procentowej wielkości udziału, ustalonej na rok budżetowy;
- planowanej na rok budżetowy kwoty wpływów z podatku PIT;
- wskaźnika równego udziałowi należnego za rok poprzedzający rok bazowy podatku dochodowego od osób fizycznych, zamieszkałych na terenie jednostki, w ogólnej kwocie należnego podatku w tym samym roku, ustalonego na podstawie złożonych do dnia 30 kwietnia roku bazowego, zeznań podatkowych o wysokości osiągniętego dochodu oraz rocznego obliczenia podatku dokonanego przez podatników.

Natomiast na wielkość dochodów z tytułu udziału w CIT będzie miało wpływ m.in. rozpoczęcie lub likwidacja działalności gospodarczej przez podatnika tego podatku lub też jego zakładu, bowiem dochody z tytułu udziału w CIT są przekazywane do budżetów jednostek samorządu terytorialnego na obszarze, których znajduje się siedziba podatnika oraz zakładu proporcjonalnie do liczby osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę.

Kierując się zasadą ostrożności przyjęto dynamikę wzrostu:

- 103,0% dla podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT);

- 100,0% dla podatku dochodowego od osób prawnych (CIT).

Opracowując prognozę dla podatków i opłat lokalnych objęto analizą wykonanie dochodów w latach 2016-2018. W latach 2020-2033 założono wzrost stawek podatkowych na poziomie 100,5% w stosunku do roku bazowego 2019;

Dochody z tytułu dotacji celowych na lata prognozy określono przy założeniu dynamiki wzrostu 102%;

Kwoty subwencji ogólnej wyznaczono na podstawie dynamiki za lata poprzednie przy założeniu, że jej dotychczasowy podział dla gmin nie ulegnie zmianie. Dynamika wzrostu została przyjęta na poziomie 102%.

Dochody bieżące zaplanowane na rok 2019 są niższe w stosunku do planowanego wykonania 2018 roku. W 2019 roku kwoty dotacji celowych przyjęto zgodnie z informacjami dysponentów budżetowych. Brak jest danych o wielkości dotacji celowych min. na zwrot podatku akcyzowego dla producentów rolnych, stypendia szkolne o charakterze socjalnym, dofinansowanie zadań w zakresie wychowania przedszkolnego. Również wysokość wstępnie określonych dotacji celowych w ciągu roku budżetowego będzie ulegała zmianie.

Dochody majątkowe

Dochody ze sprzedaży majątku zostały określone na bazie zasobu gminnego, przeznaczenia nieruchomości, przygotowania do zbycia, oraz cen rynkowych na terenie gminy.

W 2019 roku oprócz dochodów z tytułu sprzedaży składników majątkowych oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności zaplanowano dotacje celowe na realizację następujących zadań inwestycyjnych:

- Przebudowa drogi gminnej nr 041341C w miejscowości Przesławice - II etap;
- Przebudowa ulicy Podmurnej, Kościuszki, Grudziądzkiej i Radzyńskiej w Łasinie - etap I i II;
- Budowa ścieżki pieszko-rowerowej wraz z infrastrukturą techniczną oraz obiektami małej architektury w Łasinie;
- Realizacja projektu "Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0";
- Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Łasinie;
- Budowa i wyposażenie PSZOK w miejscowości Wybudowanie Łasińskie gmina Łasin;
- "Przebudowa kompleksu lekkoatletycznego na Stadionie Miejskim w Łasinie, wariant - bieżnia okrężna 400 m treningowy".

W latach 2020-2021 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku oraz dotacje na inwestycje na podstawie zawartych umów. W pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową zaplanowano dochody z tytułu sprzedaży składników majątkowych.

III. Założenia przyjęte do prognozowania wydatków

Prognozowania wydatków w WPF dokonano po wydzieleniu grupy wydatków majątkowych, przewidywanych przedsięwzięć wieloletnich oraz limitów na zadania wykonywane w okresie jednorocznym.

Uwzględniono również konieczność wygospodarowania z planowanych dochodów kwot przeznaczonych na rozchody z tytułu spłaty długu gminy.

Limity w zakresie wydatków na okres objęty prognozą określono biorąc pod uwagę poziom dochodów bieżących wyznaczających możliwości wydatków na zadania o charakterze bieżącym.

Wydatki bieżące

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych dla prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Łasin z uwzględnieniem założeń Ministerstwa Finansów w zakresie kształtowania się poziomu inflacji. Kwota wydatków bieżących ustalona na 2019 rok jest zgodna z planowanymi wydatkami bieżącymi na rok 2019 ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. W kolejnych latach prognozy tj. 2020-2033 przyjęto wskaźnik wzrostu wydatków bieżących w wysokości od 1,1% do 1,5%.

W wydatkach bieżących wyodrębniono:

- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone (§§ 401, 404, 411, 412, 417);
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t. - wykazano wydatki ujęte w rozdziale 75022 i 75023 klasyfikacji budżetowej;
- przedsięwzięcia z art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, w tym: przedsięwzięcia zgodnie z wykazem przedsięwzięć do WPF;
- pozostałe wydatki niezbędne do realizacji zadań własnych gminy.

Za bazę do ustalenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto aktualny poziom zatrudnienia w gminnych jednostkach organizacyjnych oraz założono wzrost tych wydatków na poziomie 101,50% w kolejnych latach prognozy.

Do ustalenia wysokości wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST przyjęto wielkość wydatków zaplanowanych w projekcie budżetu na rok 2019 w rozdziałach 75022 – 75023 oraz zaplanowano ich wzrost na poziomie 2,0% w kolejnych latach prognozy.

Wydatki na obsługę długu

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłaty pożyczki i wykupu obligacji komunalnych określonego w umowach tj.

- odsetki od pożyczki zaciągniętej w 2016 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na zakup ciężkiego pojazdu ratowniczo-gaśniczego GCBA dla OSP Łasin,
- odsetki od wyemitowanych w 2018 roku obligacji komunalnych.

Uwzględniono również odsetki od kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu jak również prognozę odsetek dla długu przewidzianego do zaciągnięcia.

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową planowane dochody bieżące (*pozycja 1.1 WPF*) są wyższe od planowanych wydatków bieżących (*pozycja 2.1 WPF*), co spełnia wymogi art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

$$\text{Nadwyżka operacyjna (No)} = \text{Dochody bieżące (Db)} - \text{Wydatki bieżące (Wb)}$$

Lata	Dochody bieżące (Db)	Wydatki bieżące (Wb)	Nadwyżka operacyjna (No)
2019	33.521.029,00	31.774.730,00	1.746.299,00
2020	37.060.501,00	35.155.573,00	1.904.928,00
2021	37.692.304,00	35.667.178,00	2.025.126,00
2022	38.419.473,00	35.961.873,00	2.457.600,00

2023	39.057.304,00	36.399.704,00	2.657.600,00
2024	39.805.978,00	36.848.378,00	2.957.600,00
2025	40.465.680,00	37.308.080,00	3.157.600,00
2026	41.136.596,00	37.728.996,00	3.407.600,00
2027	41.918.918,00	38.161.318,00	3.757.600,00
2028	42.612.840,00	38.655.240,00	3.957.600,00
2029	43.418.558,00	39.105.958,00	4.312.600,00
2030	44.136.274,00	39.578.674,00	4.557.600,00
2031	44.966.190,00	40.008.590,00	4.957.600,00
2032	45.708.516,00	40.550.916,00	5.157.600,00
2033	46.563.460,00	41.005.860,00	5.557.600,00

Poziom nadwyżki operacyjnej stanowi jeden z najistotniejszych wskaźników sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Informuje, czy jest ona w stanie pokryć wydatki bieżące dochodami bieżącymi. Jeśli wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących (deficyt operacyjny) oznacza to, iż wydatki te realizowane są na poziomie przekraczającym własne możliwości finansowe (wyznaczone poziomem dochodów budżetowych).

Wskaźnik udziału nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem (Wn/d)

$$Wn/d = \frac{No}{Do}$$

gdzie:

No – nadwyżka operacyjna (dodatnia wartość wyniku bieżącego będącego różnicą dochodów bieżących i wydatków bieżących),

Do - dochody ogółem

Lata	Nadwyżka operacyjna (No)	Dochody ogółem (Do)	Wskaźnik udziału nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem (Wn/d)
2019	1.746.299,00	37.473.633,00	4,66
2020	1.904.928,00	38.868.287,00	4,90
2021	2.025.126,00	40.467.178,00	5,00
2022	2.457.600,00	38.661.873,00	6,36
2023	2.657.600,00	39.299.704,00	6,76
2024	2.957.600,00	40.048.378,00	7,39
2025	3.157.600,00	40.708.080,00	7,76
2026	3.407.600,00	41.378.996,00	8,24
2027	3.757.600,00	42.161.318,00	8,91
2028	3.957.600,00	42.855.240,00	9,23
2029	4.312.600,00	43.660.958,00	9,88
2030	4.557.600,00	44.378.674,00	10,27
2031	4.957.600,00	45.208.590,00	10,97
2032	5.157.600,00	45.950.916,00	11,22
2033	5.557.600,00	46.805.860,00	11,87

Dodatnia wartość wyniku bieżącego wskazuje na potencjalne zdolności i możliwości jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań oraz do finansowania wydatków o charakterze

inwestycyjnym. Informuje również, czy i w jakim stopniu w stosunku do osiągniętych dochodów JST jest zdolna zaciągnąć nowe zobowiązania.

Im wyższy poziom wskaźnika tym większe są możliwości inwestycyjne, lub przy innej polityce wydatkowej – możliwość zwiększenia wydatków bieżących. Ujemna wartość wskaźnika wskazuje, że jednostka samorządu terytorialnego nie wypracowuje nadwyżki operacyjnej, tj. dochody bieżące nie wystarczają na pokrycie wydatków bieżących.

Wydatki majątkowe

W ramach wydatków majątkowych zaplanowano wkład własny gminy na projekty, które gmina zamierza realizować w ramach środków europejskich z perspektywy finansowej na lata 2014-2020 oraz środki na realizację własnych inwestycji rocznych.

Wydatki majątkowe zaplanowano do 2023 roku z uwzględnieniem planowanych przedsięwzięć. Na wydatki majątkowe w latach 2021-2033 zaplanowano środki pozostałe po sfinansowaniu wydatków bieżących oraz wydatków związanych z obsługą długu. Środki te w większości stanowić będą wkład własny gminy na realizację projektów współfinansowanych z nowej perspektywy funduszy unijnych.

Wynik budżetu

Zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy o finansach publicznych różnica pomiędzy dochodami, a wydatkami budżetu stanowi wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Dodatnia różnica to nadwyżka budżetowa, ujemna - to deficyt budżetu.

W latach 2019-2020 planuje się budżet z deficytem.

W 2019 rok ustalono deficyt budżetu w kwocie 4.883.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- 1) emisji obligacji komunalnych w wysokości 4.850.000,00 zł;
- 2) wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych 33.000,00 zł.

W latach 2022-2023 zaplanowano budżet zrównoważony.

W roku 2021 oraz w latach 2024-2033 zaplanowano nadwyżkę budżetu. Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą przeznaczono na:

- spłatę pożyczki zaciągniętej na zakup ciężkiego pojazdu ratowniczo-gaśniczego GCBA dla OSP Łasin do roku 2021,
- wykup obligacji komunalnych emitowanych w latach 2018-2020.

Przychody budżetu

Przychody budżetu w 2019 roku stanowią:

- przychody z tytułu emisji obligacji komunalnych w wysokości 5.000.000,00 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych 33.000,00 zł.

W 2019 roku planuje się emisję 5.000 sztuk obligacji komunalnych na łączną kwotę 5.000.000,00 zł, która zostanie przeznaczona na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Łasin w 2019 roku w kwocie 4.850.000,00 zł;

- spłatę wcześniejszych zobowiązań w kwocie 150.000,00 zł.

Rozchody budżetu

Rozchody budżetu w 2019 roku stanowi spłata pożyczki zaciągniętej w 2016 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na zakup ciężkiego pojazdu ratowniczo-gaśniczego GCBA dla OSP Łasin 150.000,00 zł.

W kolejnych latach objętych prognozą w rozchodach budżetu ujęto spłatę pożyczki i wykup obligacji komunalnych.

IV. Prognoza długu

Pozycje WPF dotyczące prognozy długu opracowano na podstawie zawartych umów:

- umowy pożyczki;
- umowy organizacji i obsługi emisji obligacji komunalnych.

Kwota długu w kolejnych latach prognozy, przedstawiona w poz. 6 WPF wynika z sumy wielkości zadłużenia na koniec roku poprzedzającego dany rok budżetowy i zaciągniętych zobowiązań zwrotnych w danym roku budżetowym pomniejszonej o przypadające na dany rok spłaty rat kapitałowych.

(dług z poprzedniego roku + zaciągnięty dług w danym roku - spłata długu w danym roku)

Określono prognozowane spłaty zobowiązań w poszczególnych latach do końca ich całkowitej spłaty tj. do 2033 roku.

Planowany dług Gminy na koniec 2019 roku wyniesie 12.750.000,00 zł, co stanowi 34,0% planowanych dochodów budżetowych. W 2020 roku planuje się przychody zwiększające dług w wysokości 5.000.000,00 zł, który na koniec 2020 roku wyniesie 15.100.000,00 zł tj. 38,8% planowanych dochodów budżetowych na 2020 rok. W latach 2021-2033 nie planuje się przychodów zwiększających dług, spłatę długu planuje się z nadwyżki budżetowej.

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy uwzględnieniu przewidywanego zadłużenia na koniec 2018 roku w wysokości 7.900.000,00 zł.

Lata	Kwota długu na koniec roku	z tego	
		obligacje komunalne	pożyczki
2019	12.750.000,00	12.500.000,00	250.000,00
2020	15.100.000,00	15.000.000,00	100.000,00
2021	15.000.000,00	15.000.000,00	-
2022	15.000.000,00	15.000.000,00	-
2023	15.000.000,00	15.000.000,00	-
2024	13.500.000,00	13.500.000,00	-
2025	12.000.000,00	12.000.000,00	-
2026	10.500.000,00	10.500.000,00	-
2027	9.000.000,00	9.000.000,00	-
2028	7.500.000,00	7.500.000,00	-
2029	6.000.000,00	6.000.000,00	-
2030	4.500.000,00	4.500.000,00	-
2031	3.000.000,00	3.000.000,00	-

2032	1.500.000,00	1.500.000,00	-
2033	-	-	-

V. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Począwszy od 2014 roku dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalony jako średnia arytmetyczna obliczona dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących, powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu, zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ufp.

Miasto i Gmina Łasin wypełnia normę wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych w każdym roku Wieloletniej Prognozy Finansowej począwszy od 2019 roku w horyzoncie czasowym do 2033 roku.

Poniżej zaprezentowano prognozę wskaźnika planowanej łącznej spłaty zobowiązań oraz dopuszczalnego wskaźnika planowanej łącznej spłaty dla wszystkich lat prognozy

Lata	Planowany wskaźnik łącznej spłaty zobowiązań	Dopuszczalny wskaźnik łącznej spłaty zobowiązań	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ufp.
2019	1,23%	7,33%	TAK
2020	1,47%	5,23%	TAK
2021	1,36%	4,49%	TAK
2022	1,16%	5,42%	TAK
2023	1,15%	6,03%	TAK
2024	4,87%	6,65%	TAK
2025	4,71%	7,45%	TAK
2026	4,52%	7,91%	TAK
2027	4,33%	8,39%	TAK
2028	4,18%	8,88%	TAK
2029	3,95%	9,37%	TAK
2030	3,81%	9,90%	TAK
2031	3,64%	10,35%	TAK
2032	3,49%	10,91%	TAK
2033	3,33%	11,35%	TAK

Elementem projektu uchwały w sprawie WPF jest wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2019-2023. Dla każdego przedsięwzięcia określono nazwę i cel, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację lub koordynację wykonania przedsięwzięcia, okres realizacji i łączne nakłady finansowe, limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań zgodnie z art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.