

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zduny na lata 2022-2028.

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Zduny opracowano na podstawie projektu uchwały budżetowej na 2022 rok, danych sprawozdawczych z wykonania budżetu Gminy Zduny za lata 2019 i 2020, wartości planowanych na koniec III kwartału 2021 roku oraz wytycznych Ministra Finansów dotyczących 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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 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 Zduny została przygotowana na lata 2022-2028.

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.

Podstawową zasadą obowiązującą w trakcie konstruowania WPF jest prowadzenie równolegle prac nad uchwałą budżetową w celu zapewnienia ich wzajemnej zgodności. Wartości przyjęte w WPF i uchwale budżetowej powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu. Nadmieniam, że różnice w wartościach dotyczących wykonania 2021 roku pomiędzy Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Zduny obowiązującą w 2021 r., a projektem WPF mającym obowiązywać od początku 2022 roku wynikają z powyższych, od momentu ostatnich zmian w uchwale, informacji o wykonaniu bądź niewykonaniu poszczególnych pozycji dochodów i wydatków budżetu i zostaną wprowadzone do uchwały budżetowej oraz WPF 2021-2028 podczas najbliższych zmian tych aktów normatywnych.

Dokonując prognozy dochodów i wydatków przyjęto zasady, o których mowa poniżej.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Zduny 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. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
2. subwencję ogólną;
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
4. pozostałe dochody, ze szczególnym uwzględnieniem podatku od nieruchomości

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Zduny w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących oraz przewidywania na następne lata, a jednocześnie kierując się zasadą ostrożnej wyceny podyktowanej licznymi i częstymi zmianami prawa wpływającymi na budżet zarówno po stronie dochodowej jak i wydatkowej - dochody bieżące:

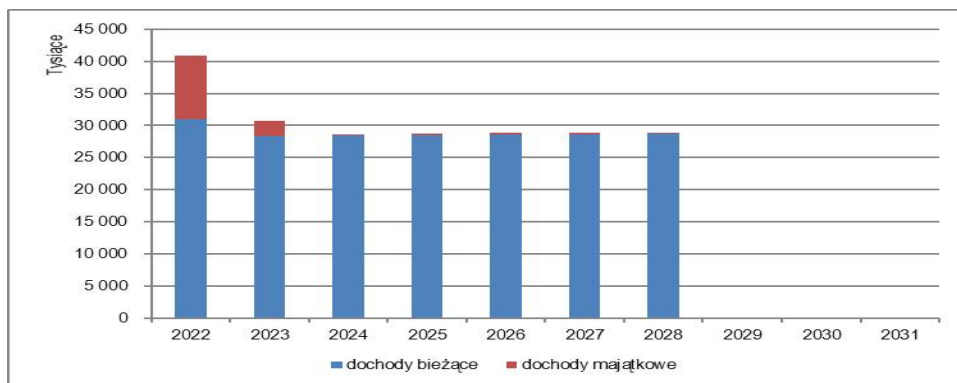
1) w roku 2022 ustalono w oparciu o otrzymane dyspozycje Wojewody Wielkopolskiego, Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, podpisane umowy o dofinansowanie realizowanych projektów z udziałem środków unijnych a w zakresie podatków i opłat w oparciu o planowane wykonanie roku 2021.

W roku 2022 zaplanowano spadek dochodów bieżących o ponad 26 % w stosunku do roku 2021. Jest to przede wszystkim wynik zmniejszonych dochodów z tytułu:

- udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych o 249.488,00 zł,
- udziałów we wpływach z podatku od osób prawnych o 78.935,38 zł,
- subwencji - ustalonej na podstawie informacji otrzymanej z MF o 1.352.549,00 zł, (w różnicy nie uwzględniono przyznanej w 2021 roku kwoty 983.080,00 zł z tytułu środków na uzupełnienie subwencji ogólnej),
- dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące - ustalonych na podstawie otrzymanych dyspozycji w tym zakresie, których dalszy spadek będzie widoczny również w dochodach roku 2023 i wynika on ze zmiany przepisów prawa w zakresie realizacji zadania dotyczącego wypłat świadczenia wychowawczego 500+ oraz programu „Dobry Start”,
- pozostałych dochodów bieżących, z uwagi na wystąpienie w roku 2021 incydentalnego a istotnego wpływu z tytułu aportu nowopowstałej sieci kanalizacyjnej do gminnej spółki komunalnej; pozostałe dochody wykazywane w tej pozycji oszacowano na podstawie przewidywanego wykonania 2021 roku.

W latach 2023-2028 dochody bieżące ustalono na zbliżonym poziomie, zakładając nieznaczny choć sukcesywny wzrost udziałów w podatku PIT oraz wzrost dochodów z podatku od nieruchomości. Szansę na zwiększenie wartości tych pozycji upatruje się w sprzedaży gminnego gruntu inwestycyjnego w 2022 r. Celem sprzedaży jest zarówno zasilenie budżetu o dodatkowe wpływy majątkowe w roku 2022 jak i zapewnienie stałych wpływów podatkowych w latach kolejnych.

Strukturę dochodów bieżących i majątkowych w latach objętych prognozą przedstawia się poniższy wykres.



Podatek od nieruchomości, rolny, leśny i środków transportowych

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokości stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Obowiązujące na terenie Gminy Zduny uchwały w zakresie ww podatków spełniają ten warunek. Przyjęte do szacowania wielkości wpływów z tytułu podatku od nieruchomości oraz podatku od środków transportowych na 2022 rok zaplanowano na poziomie zbliżonym do roku poprzedzającego, z uwagi na dotychczasowy brak zmian uchwał w tym zakresie. Podatek rolny i leśny ustalono w oparciu o stawki opublikowane przez Prezesa GUS.

Dla roku 2023 zakłada się znaczący wzrost dochodów z podatku od nieruchomości związany z wpływami z tytułu zagospodarowania sprzedanego gruntu inwestycyjnego oraz uwzględnieniem kończącego się w 2022 roku okresu ulgi inwestycyjnej dla przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

W latach następnych przewiduje się utrzymanie stałego poziomu dochodów podatkowych z tego tytułu.

Udział w podatkach centralnych

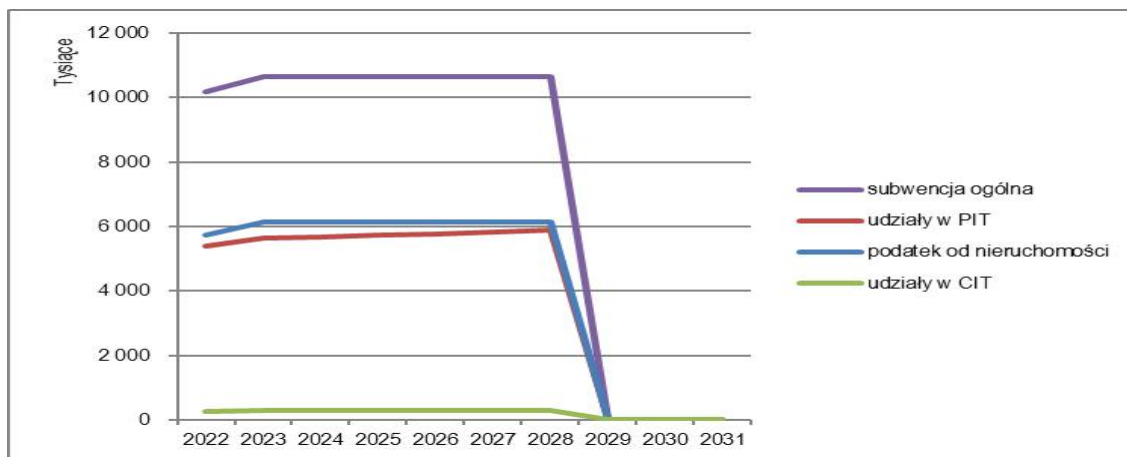
Przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) kierowano się informacją z Ministerstwa Finansów natomiast w latach 2023-2028 wysokość:

- 1) **udziałów w podatku PIT** dla roku 2023 ustalono na poziomie planowanych wpływów z roku 2021, natomiast dla lat kolejnych tj. 2024-2028 zakłada się z roku na rok niewielki tj. poniżej 1% przyrost tej pozycji dochodów. Szacunki udziałów w podatku od osób fizycznych są, biorąc pod uwagę już wprowadzane jak i zapowiadane zmiany, obarczone dużym ryzykiem pomyłki. Z jednej strony wiele grup podatników już płaci bądź od najbliższego roku będzie płacić znacząco niższe podatki z drugiej sygnalizuje się zmiany dla sporego grona podatników, które doprowadzą do ponoszenia przez nich wyższych obciążeń z tytułu PIT. Kalkulując zmiany wpływów z udziałów w PIT należy więc brać pod uwagę obecną w gminie tendencję rosnącą dla wpływów z tego tytułu.
- 2) **Udziałów w podatku CIT** skalkulowano na stałym poziomie 300.000,00 zł. Jest to bardzo realny poziom wpływów, którego podstawę szacunku stanowi wykonanie roku 2021 skorygowane o ewentualne skutki rosnącej inflacji. Plan na 2022 rok Ministerstwo Finansów określiło w oparciu o dane WPF Gminy z maja 2021 r., tymczasem rzeczywiste wpływy zdecydowanie odbiegają (in plus) od wielkości ujętej w tymże dokumencie, stąd założenie wzrostu dochodów na kolejne lata.

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 2022 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów oraz Wojewodę Wielkopolskiego. Natomiast w kolejnych latach prognozy założono utrzymanie kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych, z wyłączeniem środków na realizację programu 500+, z budżetu państwa na poziomie zbliżonym do roku 2021. Zakładany wzrost poziomu przyznanej subwencji oświatowej w roku 2023 określono w oparciu o informację o większej liczbie uczniów objętych subwencją niż będzie to miało miejsce 2022 roku.

Tendencja kształtowania się w latach 2022-2028 czterech podstawowych dochodów budżetu Gminy Zduny została przedstawiona na poniższym wykresie.



1.2 Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano również 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 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 3.288.000,00 zł (sprzedaż 3 działek, w tym z przeznaczeniem pod inwestycje). 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.

Dochody majątkowe wykazane w pozycji 1.2.2 wynikają z zawartych umów o dofinansowanie w zakresie następujących przedsięwzięć:

- 1) "Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w sołectwie Baszków",
- 2) "Rewitalizacja terenów przemysłowych i zdegradowanych w Zdunach",
- 3) „Rewitalizacja zabytkowego kościoła poewangelickiego w Zdunach”,
- 4) „Budowa instalacji fotowoltaicznych na terenie gmin Koźmin Wielkopolski, Rozdrażew i Zduny w celu zwiększenia produkcji energii ze źródeł odnawialnych”.

Dla kolejnych okresów objętych prognozą planuje się stałe utrzymanie dochodów majątkowych na poziomie 200.000,00 zł, poza rokiem 2023 w którym Gmina Zduny powinna uzyskać 2.125.000,00 zł dofinansowania z programu Polski Ład na realizację inwestycji pn. „Przebudowa odkrytego basenu kąpielowego w Zdunach”.

2. Wydatki

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

2.1 Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wydatki na poręczenia i gwarancje;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2022 przyjęto projekt budżetu. Na lata następne założono zmniejszenie wydatków bieżących przede wszystkim z uwagi na zakończenie realizacji zadań zleconych takich jak wypłata 500+. Wydatki dla lat 2023-2028 oszacowano na zbliżonym i utrzymującym się stałym poziomie.

Szacuje się, że wydatki bieżące w latach 2023-2028 będą w miarę możliwości ograniczane również ze względu na konieczność spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji, które stanowią dla budżetu Gminy spore obciążenie.

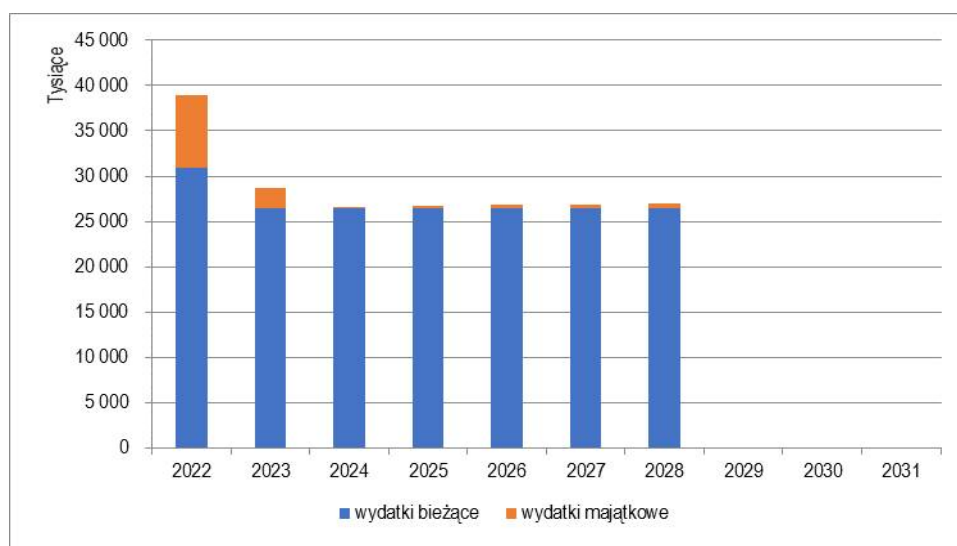
O ile w przypadku większości wydatków bieżących możliwość zastosowania stałego poziomu jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od zawartych w umów kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

2.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zduny na lata 2022-2028. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

W załączniku przedsięwzięć ujęte zadania są kontynuacją przedsięwzięć ustalonych w roku 2021.

Poziom wydatków bieżących i majątkowych w okresie 2022-2028 zobrazowano na poniższym wykresie.



3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W całym prognozowanym okresie tj. w latach 2022 – 2028 utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego) oraz brak deficytu budżetu, co przedstawia poniższa tabela.

	Dochody	Wydatki	Wynik budżetu
2022	40 897 862,57	38 887 763,93	2 010 098,64
2023	30 721 277,00	28 721 277,00	2 000 000,00
2024	28 647 277,00	26 647 277,00	2 000 000,00
2025	28 696 277,00	26 696 277,00	2 000 000,00
2026	28 846 277,00	26 846 277,00	2 000 000,00
2027	28 874 277,00	26 874 277,00	2 000 000,00
2028	28 924 277,00	26 951 375,83	1 972 901,17

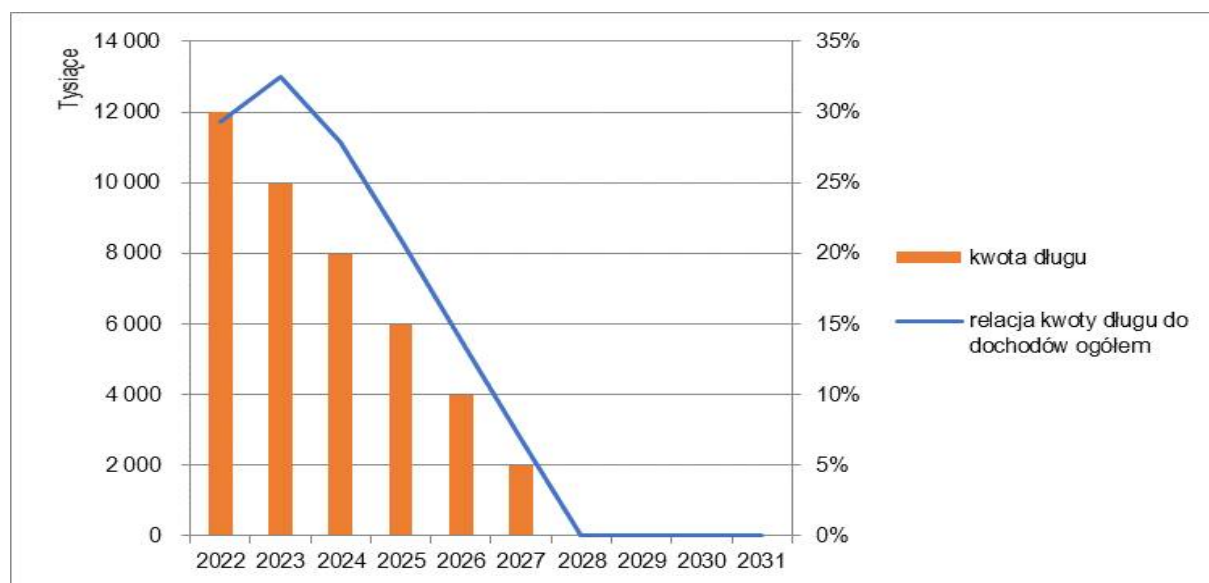
4. Przychody

W okresie objętym prognozą tj. w roku 2022 planuje się pozyskać przychody w wysokości 111.901,36 zł, które obejmują przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy, nie wprowadzone do budżetu w latach poprzednich.

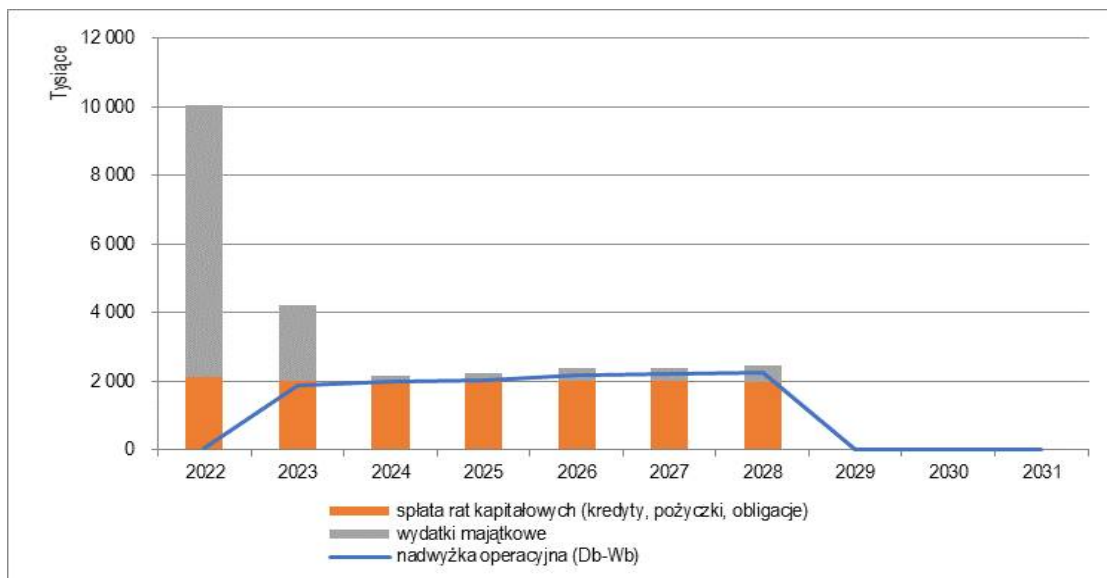
5. Rozchody

Na dzień 01.01.2022 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wg planowanego wykonania wynosić będzie maksymalnie 14.094.901,17 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2028.

W pozycji 10.6 określającej spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych z tytułu już zaciągniętych zobowiązań, nie ujęto spłaty kredytów planowanych do zaciągnięcia w roku 2021, a jeszcze nie zaciągniętych.



Splaty rat kapitałowych stanowią spore obciążenie gminnego budżetu, jednak zaciąganie długoterminowych zobowiązań umożliwia realizację wielu inwestycji, przede wszystkim z udziałem środków unijnych, których wykonanie wyłącznie w oparciu o własne środki byłoby niemożliwe.



6. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Ustalana na lata 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Dla Gminy Zduny powyższa relacja przedstawia się następująco:

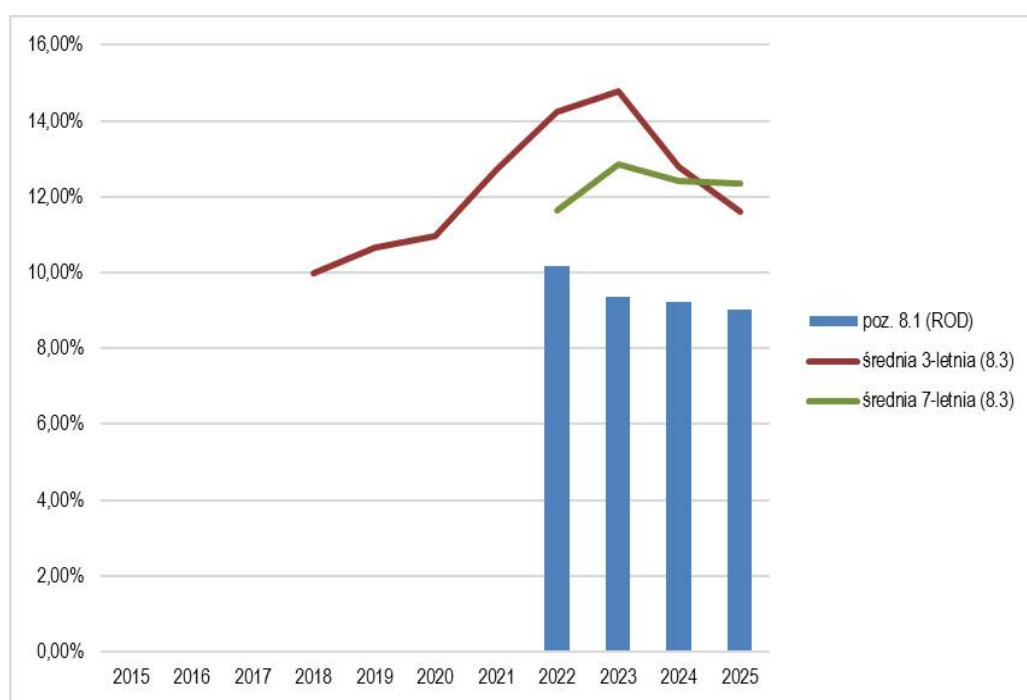
a) dla średniej 3 letniej:

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uoFP wg średniej 3-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 3-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	10,16%	14,25%	14,51%	4,09%	4,35%
2023	9,36%	14,79%	15,05%	5,43%	5,69%
2024	9,22%	12,79%	13,05%	3,57%	3,83%
2025	9,01%	11,60%	11,60%	2,59%	2,59%

b) dla średniej 7 letniej:

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej)	
Rok prognozy	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	10,16%	11,65%	11,77%	1,49%	1,61%
2023	9,36%	12,84%	12,95%	3,48%	3,59%
2024	9,22%	12,43%	12,54%	3,21%	3,32%
2025	9,01%	12,35%	12,47%	3,34%	3,46%

Porównanie obydwu wariantów przedstawia poniższy wykres:



Wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji dokonuje organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. i informuje o wyborze właściwą regionalną izbę obrachunkową oraz organ stanowiący tej jednostki.