

**OBJAŚNIENIA
Do Projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej
MIASTA I GMINY WSCHOWA
na lata 2021 - 2028**

Burmistrz Miasta i Gminy Wschowa przedkłada Wysokiej Radzie Projekt Uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Wschowa. na lata 2021-2028

Przepisy ustawy o finansach publicznych nakładają na każdą Jednostkę Samorządu Terytorialnego (JST) obowiązek posiadania Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF).

Projekt Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej każda JST przekazuje w formie dokumentu elektronicznego do Regionalnej Izby Obrachunkowej celem zaopiniowania.

JST od 2011 roku są zobowiązane do opracowywania wieloletnich prognoz finansowych zgodnie z przepisami art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U z 2019 r, poz. 869 ze zm.).

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem służącym ocenie długoterminowego potencjału JST, wspomaga proces zarządzania, służy zapewnieniu określonych standardów w obszarze jawności i przejrzystości finansów.

Prognozowanie i planowanie w perspektywie wieloletniej podyktowane jest w głównej mierze charakterem prowadzonej działalności, tj. :

- ciągłością funkcjonowania jednostek organizacyjnych JST,
- realizacją zadań inwestycyjnych w okresach przekraczających rok budżetowy,
- wieloletnimi skutkami decyzji finansowych podejmowanych w danym roku i w latach poprzednich.

WPF wytycza ramy finansowe działalności Miasta i Gminy, ustalając min. możliwości finansowania nowych zadań ,dając podstawę do zaciągania nowych zobowiązań.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Wschowa na lata 2021 - 2028 została opracowana zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Zarówno zakres jak i forma prezentacji WPF Miasta i Gminy Wschowa na lata 2021-2028 wypełniają standardy w obszarze jawności i przejrzystości finansów Miasta i Gminy.

Ustawa o finansach publicznych, w art. 243 wprowadziła rygor ustalania indywidualnych limitów dotyczących zaciągania długu przez JST, uzależniający możliwą wysokość zadłużenia poszczególnych JST od zdolności do spłaty tego zadłużenia.

Ustawa o finansach publicznych w art. 242 wprowadziła też, począwszy od 2011r., rygor finansowy, polegający na tym, że w danym roku budżetowym JST nie może wykonać

większych wydatków bieżących niż dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bieżącym budżetu.

Światowy kryzys spowodowany pandemią COVID 19 wymusił radykalne działania i konieczność zmiany przepisów ustawy o finansach publicznych poluzowujących rygory narzucone przepisami art. 242 i 243.

Wartości przyjęte w WPF i w Budżecie JST powinny być zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu JST.

Przedłożony Projekt Uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Wschowa obejmuje lata 2021 do 2028 i w tej perspektywie czasowej Gmina zaplanowała spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W tym okresie Gmina zobowiązana jest zaplanować podstawowe wielkości budżetowe, tj. wielkość dochodów, w tym: dotacji na zadania bieżące, wydatków i kwotę długu.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych uchwała w sprawie WPF zawiera upoważnienie dla Burmistrza Miasta i Gminy Wschowa do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć.

Do planowanych budżetów na lata 2021 - 2024 wprowadzono dane w oparciu o :

- bieżący monitoring i analizę sytuacji finansowej Gminy na podstawie przebiegu wykonania budżetu 2020r.,
- analizy wykonanych budżetów Gminy w latach poprzednich,
- zaobserwowane tendencje,
- Projekt Budżetu Miasta i Gminy Wschowa na 2021r.

Obsługa zadłużenia Gminy Wschowa znacząco ogranicza możliwości Gminy w zakresie planowania wydatków na działalność bieżącą jak i na realizację projektów inwestycyjnych.

Dopuszczalny poziom wydatków bieżących w najbliższej perspektywie finansowej tj. do roku 2024 zweryfikowany został, podobnie jak w latach poprzednich, do poziomu planowanych do osiągnięcia dochodów bieżących, z uwzględnieniem obsługi istniejącego zadłużenia środkami własnymi, stanowiącymi nadwyżkę operacyjną rozumianą jako różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi.

Wieloletnia Prognoza Finansowa, zgodnie z ustawą o finansach publicznych, w kolejnych latach określa przede wszystkim :

- dochody bieżące,
- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku,
- wydatki bieżące, w tym na obsługę długu,
- wydatki majątkowe,
- wynik budżetu,
- przeznaczenie nadwyżki albo sposób finansowania planowanego deficytu,
- rozchody budżetu, z uwzględnieniem spłaty zaciągniętego długu,
- kwotę długu Gminy, w tym relację obliczoną w sposób wskazany w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

W WPF na 2021 rok

Dochody ogółem wynoszą	98 721 634,00
w tym:	
- Dochody bieżące	95 446 201,00
- Dochody majątkowe	3 275 433,00
w tym: ze sprzedaży majątku	2 200 000,00
 Wydatki ogółem wynoszą	 98 003 296,00
w tym:	
- Wydatki bieżące	95 001 091,00
w tym: obsługa długu	1 005 000,00
- Wydatki majątkowe	3 002 205,00
w tym: wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne	

Wymienione wartości zostały oszacowane i zamieszczone w Załączniku Nr 1 do Projektu Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Prognoza dochodów jest istotnym elementem WPF, warunkującym poziom przyszłych nakładów ponoszonych przez Gminę Wschowa na realizację zadań.

W WPF Gminy Wschowa na 2021 rok przewiduje się nieduży wzrost dochodów bieżących z tytułu udziału Gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych (**PIT**), który jest silnie skorelowany ze zjawiskami na rynku pracy spowodowanymi kryzysem (pandemia COVID 19)..

Ministerstwo Finansów zaplanowało dla Gminy Wschowa na 2021 r. udziały w PIT na poziomie wyższym w stosunku do planowanych w roku 2020 o kwotę 165 573,00.

W Uchwale Budżetowej na 2021r. subwencja ogólna planowana jest na poziomie 24 757 490,00 w tym: równoważąca jest na poziomie 2020, natomiast część oświatowa jest wyższa o kwotę 421 365,00 co jest związane z 6% wzrostem wynagrodzeń dla nauczycieli od września 2020.

Powyzsza kwota tylko w małej części uwzględnia zaplanowane do wypłaty wynagrodzenia i składki od nich naliczane dla nauczycieli w 2021 roku w Gminie Wschowa.

Wpływy z CIT na przestrzeni ostatnich lat wykazują bardzo zróżnicowaną dynamikę wzrostu. W 2020 roku nastąpił wzrost dochodów. Planuje się wykonanie na poziomie około 900 000,00. W roku 2021 szacuje się, że wpływy z CIT na poziomie 1 000 000,00.

Dochody z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych (**PCC**) również charakteryzuje zależność od zmian w koniunkturze gospodarczej.

Wpływy z podatku PCC są uzależnione od ilości i wartości transakcji podlegających temu podatkowi (min. od umów sprzedaży, zamiany rzeczy i praw majątkowych, umów, ustanowienia hipoteki, pożyczki, umowy dożywocia, ustanowienia odpłatnego użytkowania, umów spółki i ich zmian.). Dochody te pobierane są przez urząd skarbowy od osób fizycznych i od osób prawnych.

Na przestrzeni kilku ostatnich lat obserwuje się wzrost wpływów z podatku **PCC** do Budżetu Gminy. Zakłada się utrzymanie tej tendencji w przyszłym roku i w latach następnych.

Jednocześnie w WPF planuje się wzrost dochodów bieżących z tytułu dochodów własnych – z podatków i opłat lokalnych.

W strukturze podatków i opłat lokalnych najistotniejszym źródłem jest podatek od nieruchomości, który stanowi szczególnie stabilne źródło dochodów, zarówno od osób prawnych jak i od osób fizycznych.

Dla podatku leśnego i rolnego przyjęto stawki ogłoszone przez Prezesa GUS na 2021 rok a dla podatku od nieruchomości i od środków transportowych przyjęto stawki uchwalone przez Radę Miejską we Wschowie na 2020 rok powiększone o przewidywany stopień inflacji - 4%.

W 2021 roku przewiduje się wzmożenie działań windykacyjnych w podatkach i opłatach lokalnych.

Wpływy ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie:

- w roku 2021 - 2 200 000,00
- w roku 2022 - 3 000 000,00
- w roku 2023 – 1 500 000,00
- w roku 2024 – 500 000,00

Dotacje celowe otrzymywane z budżetu państwa planuje się w latach następnych co najmniej na poziomie 2020, przy czym w trakcie roku nastąpić może wzrost/spadek dochodów z tytułu dotacji na zadanie zlecone tj. min. na Program pomocy państwa w wychowaniu dzieci – Program Rodzina 500 PLUS oraz na świadczenia rodzinne i świadczenia z funduszu alimentacyjnego.

Poziom prognozowanych wydatków w roku 2021, jak i w latach następnych, zdeterminowany jest zakresem zadań własnych i zleconych Gminy oraz możliwościami finansowymi Gminy.

Po stronie wydatków szczególna uwaga koncentrowana jest też na konieczności generowania w latach następnych środków na obsługę zadłużenia Gminy, w tym do 2021 roku na spłatę zobowiązania wynikającego z zawartej umowy na usługę oświetleniową Gminy.

W latach 2021 - 2024 w WPF uwzględniono wydatki bieżące na wszystkie ustawowe zadania własne Gminy, w tym: na oświatę, pomoc społeczną, na gospodarkę komunalną i ochronę środowiska, na gospodarkę mieszkaniową, na drogi, na administrację, na promocję, na bezpieczeństwo publiczne i ochronę przeciwpożarową, na obsługę długu publicznego, na przeciwdziałanie alkoholizmowi i zwalczanie narkomanii, wydatki na sołectwa, na kulturę, dotacje dla niepublicznych jednostek systemu oświaty i dla żłobków, dla Instytucji Kultury, dotacje celowe dla stowarzyszeń na realizację zadań własnych Gminy.

Ze względu na kryzys gospodarczy wywołany pandemią COVID – 19 w roku 2020 zawieszono stabilizującą regułę wydatkową określoną dla wszystkich JST i w latach następnych przewiduje się stopniowe dostosowywanie wielkości wydatków publicznych.

W latach 2021-2024 szacuje się wydatki majątkowe średnio na poziomie ok. 3 000 000,00 zł.

W zgodzie z wymogami ustawowymi, :

w Załączniku Nr 1 do WPF w kolejnych latach wyodrębniono min. wydatki na :

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- wydatki zmniejszające dług z tyt. zawartej umowy na usługę oświetleniową,
- wydatki na obsługę długu z tytułu emisji papierów wartościowych,
- wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu za limitu zobowiązań,
- wydatki bieżące,
- wydatki majątkowe.

W Załączniku Nr 2 do Projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej,

zgodnie z ustawą o finansach publicznych, zawarto wykaz **przedsięwzięć** z określeniem odrębnie dla każdego przedsięwzięcia: nazwy i celu, jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za realizację lub koordynację wykonania przedsięwzięcia, okresu realizacji i łącznych nakładów finansowych, limitu wydatków w poszczególnych latach oraz limitu zobowiązań.

W wykazie przedsięwzięć uwzględnione są:

łączne nakłady finansowe na zadania	<u>21 193 014,75</u>
w tym: na zadania kontynuowane -	19 452 420,75
na nowe zadania	1 740 594,00
Na rok 2021 łączne nakłady finansowe na zadania	<u>2 270 604,75</u>
w tym: na zadania kontynuowane -	1 736 582,75
na nowe zadania	534 022,00

Limit zobowiązań o którym mowa powyżej to uprawnienie Burmistrza do zaciągania zobowiązań niezbędnych do realizacji przedsięwzięć.

Prognoza kwoty długu Gminy Wschowa stanowi element Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Gmina Wschowa nie posiada wymagalnych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw bądź prawomocnych orzeczeń sądów lub ostatecznych decyzji administracyjnych uznanych przez jednostkę za bezsporne.

Gmina Wschowa nie posiada też zobowiązań z tytułu udzielonych gwarancji bądź poręczeń.

W 2021 roku Gmina nie planuje zaciągania nowych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

W Prognozie Kwoty Długu przewiduje się wykup papierów wartościowych w latach 2021-2028.

i tak:

- wykup obligacji na łączną wartość **27 300 000,00** przewiduje się:
 - w roku 2021 na wartość 2 000 000,00 zł
 - w roku 2022 na wartość 3 900 000,00 zł
 - w roku 2023 na wartość 4 300 000,00 zł
 - w roku 2024 na wartość 4 000 000,00 zł
 - w roku 2025 na wartość 3 800 000,00 zł
 - w roku 2026 na wartość 4 000 000,00 zł
 - w roku 2027 na wartość 3 500 000,00 zł

- w roku 2028 na wartość 1 800 000,00 zł.
którą przesuwa się z roku 2021.

Przewiduje się, że kwota długu Miasta i Gminy Wschowa na dzień **31 grudnia 2021r.** wynosić będzie **25 300 000,00** - z tytułu emisji papierów wartościowych.

W 2021 roku dokonana zostanie ostatecznie spłata zobowiązania wynikającego z zawartej Umowy z ENEA Oświetlenie Sp. z o.o./ Załącznik **Nr 1** do WPF w łącznej kwocie **239 943,08 zł.**

Opr. Skarbnik Miasta i Gminy Wschowa.