

**OBJAŚNIENIA
do Uchwały Nr XXXV/319/2021 Rady Miejskiej we Wschowie w sprawie
uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej
MIASTA I GMINY WSCHOWA
na lata 2022- 2029**

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

Uchwałę 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 (tj. Dz. U z 2021 r, poz. 305 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 2022 - 2029 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 2022-2029 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.

Zgodnie z art. 9 ust. 1 i 2 ustawy o zmianie ustawy o dochodach jst oraz niektórych innych ustaw z dnia 14 października 2021 roku - w 2022 roku do ustalenia realizacji, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych - dochody bieżące jst mogą być powiększone o przychody z wolnych środków – art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

W latach 2022 – 2025 jst może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, pod warunkiem, że w latach 2022 – 2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach.

W 2022 roku dochody bieżące Miasta i Gminy Wschowa będą niższe od wydatków bieżących o kwotę 580 304,18 zł.

Budżet na rok 2022 zamknie się deficytem w wysokości 4 137 261,86 zł, który zostanie sfinansowany nadwyżką z lat ubiegłych w wysokości 1 659 087,86 zł, wolnymi środkami w wysokości 2 463 174,00 zł oraz spłatą pożyczek udzielonych w latach ubiegłych w wysokości 15 000,00.

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.

Przedłożona Uchwała Rady Miejskiej we Wschowie w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Wschowa obejmuje lata 2022 do 2029 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 2022 - 2029 wprowadzono dane w oparciu o :

- bieżący monitoring i analizę sytuacji finansowej Gminy na podstawie przebiegu wykonania budżetu 2021r.,
- analizy wykonanych budżetów Gminy w latach poprzednich,
- zaobserwowane tendencje,
- Projekt Budżetu Miasta i Gminy Wschowa na 2022r.

Dopuszczalny poziom wydatków bieżących w najbliższej perspektywie finansowej tj. do roku 2025 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 2022 rok

Dochody ogółem wynoszą	89 092 491,17
w tym:	
- Dochody bieżące	84 914 744,17
- Dochody majątkowe	4 177 747,00
w tym: ze sprzedaży majątku	3 000 000,00
 Wydatki ogółem wynoszą	 93 229 753,03
w tym:	
- Wydatki bieżące	85 495 048,35
w tym: obsługa długu	905 000,00
- Wydatki majątkowe	7 734 704,68
w tym: wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne	7 734 704,68

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 2022 rok przewiduje się spadek dochodów bieżących z tytułu udziału Gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych (**PIT**), pomimo corocznego wzrostu wynagrodzenia minimalnego i przeciętnego podawanego przez Prezesa GUS. Spadek dochodów z PIT jest również spowodowany m.in. pandemią COVID 19 oraz zmianami w przepisach prawa.

Ministerstwo Finansów zaplanowało dla Gminy Wschowa na 2022 r. udziały w PIT na poziomie niższym w stosunku do planowanych w roku 2021 o kwotę 887 187,00 zł.

Ministerstwo Finansów zaplanowało dla Gminy wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych na poziomie 917 660,00 zł.

W Uchwale Budżetowej na 2022r. subwencja ogólna planowana jest na poziomie 25 682 712,00 zł, w tym: nie planuje się części równoważącej, natomiast część oświatowa jest wyższa o kwotę 120 493,00 zł.

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 2022 rok a dla podatku od nieruchomości i od środków transportowych przyjęto stawki uchwalone przez Radę Miejską we Wschowie na 2021 rok powiększone o przewidywany stopień inflacji – 3,6%.

W 2022 roku przewiduje się dalsze wzmoczenie działań windykacyjnych w podatkach i opłatach lokalnych oraz w należnościach czynszowych.

Wpływy ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie:

- w roku 2022 - 3 000 000,00
- w roku 2023 - 2 248 000,00
- w roku 2024 – 1 500 000,00
- w roku 2025 – 1 500 000,00
- w roku 2026 – 1 500 000,00
- w roku 2027 – 1 040 000,00
- w roku 2028 – 1 000 000,00
- w roku 2029 - 500 000,00

Dotacje celowe otrzymywane z budżetu państwa planuje się w latach następnych na niższym poziomie jak w 2021 roku m.in. w związku z przekazaniem realizacji zadań zleconych z zakresu: Programu pomocy państwa w wychowaniu dzieci – Program Rodzina 500 PLUS i realizacji Programu „Dobry Start” - z właściwości jst do właściwości ZUS – u.

Poziom prognozowanych wydatków w roku 2022, jak i w latach następnych, zdeterminowany jest zakresem zadań własnych i zleconych Gminy, możliwościami finansowymi Gminy oraz planowanym dofinansowaniem zadań inwestycyjnych m.in. z Polskiego Ładu.

Po stronie wydatków szczególna uwaga koncentrowana jest też na konieczności generowania w latach następnych środków na obsługę zadłużenia Gminy.

W latach 2022 - 2025 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.

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 na obsługę długu z tytułu emisji papierów wartościowych,
- 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	w kwocie	17 894 360,07
w tym na rok 2022	w kwocie	5 438 171,48

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 2022 roku Gmina nie planuje zaciągania nowych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

W Prognozie Kwoty Długu przewiduje się wykup papierów wartościowych w latach 2023 - 2029.

i tak:

- wykup obligacji na łączną wartość **25 300 000,00** przewiduje się:

- 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.
- w roku 2029 na wartość 3 900 000,00 zł.

którą przesuwa się z roku 2022.

Przewiduje się, że kwota długu Miasta i Gminy Wschowa na dzień **31 grudnia 2022.** wynosić będzie **25 300 000,00** - z tytułu emisji papierów wartościowych.

Zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 14 października 2021 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw ustalana na lata 2022 – 2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów papierów wartościowych określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych 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.

Wyboru okresu stosowanego do wyliczenia relacji dokonuje Burmistrz Miasta i Gminy Wschowa do dnia 31 grudnia 2021 roku i informuje o tym Regionalną Izbę Obrachunkową oraz Radę Miejską We Wschowie.

Do Projektu budżetu dla Miasta i Gminy Wschowa przyjęto trzyletni okres do wyliczenia relacji łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów papierów wartościowych określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Opr. Skarbnik Miasta i Gminy Wschowa.