

Załącznik Nr 3
do projektu uchwały w sprawie
Wieloletniej Prognozy
Finansowej Gminy Rusiec



OBJAŚNIENIA DO PROJEKTU
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY RUSIEC

RUSIEC, LISTOPAD 2019 R.

Założenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rusiec na lata 2020-2031

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rusiec na lata 2020-2031 wynika z ewaluacji poprzedniej wersji WPF, czyli opracowanej na lata 2019-2031.

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rusiec na lata 2020-2031 jest zgodny z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 92 z późn. zm.), wydanym na podstawie art. 230b ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz.885 z późn.zm.), który został wprowadzony art. 8 ust 9 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. z 2012 r. poz. 1456). W Rozporządzeniu określono m.in. wzór wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (załącznik nr 1) oraz wzór wykazu przedsięwzięć wieloletnich (załącznik nr 2).

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rusiec na lata 2020-2031 został opracowany w szczególności w oparciu o:

- *Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2019-2022 i w stanowiącym jego część Programie Konwergencji – Aktualizacja 2019 r.*
- *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja październik 2019 r.,* opublikowane w serwisie internetowym Ministerstwa Finansów www.mf.gov.pl w dniu 05 listopada 2019 r.,
- Projekt ustawy budżetowej na rok 2020, wrzesień 2019 r.,
- informacje o rocznych planowanych kwotach poszczególnych części subwencji ogólnej dla Gminy na 2020 rok oraz szacowanych na 2020 r. kwotach dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przekazane przez Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w piśmie nr ST3.4750.31.2019 z dnia 15 października 2019 r.,
- informacje o kwotach przeznaczonych na finansowanie zadań bieżących zleconych gminom przekazane przez Krajowe Biuro Wyborcze w piśmie nr DPT.3113-16/19 z dnia 01 października 2019 r.,
- informacje od dysponentów części budżetowych kwot dotacji celowych,
- analiz własnych - tendencje w zakresie kształtowania się dochodów Gminy z poszczególnych źródeł i wpływu na ich wysokość zmieniających się uwarunkowań wewnętrznych i zmian warunków w otoczeniu zewnętrznym,
- uwarunkowania w kształtowaniu wydatków Gminy.

Metodologia prognozy dochodów

Zakres źródeł dochodów Gminy Rusiec wykorzystany do celów opracowania projektu WPF na lata 2020-2031 odpowiada katalogowi dochodów określonemu w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

Prognoza dochodów została opracowana w oparciu o WPF na lata 2019-2031. Zmiany dokonywane w 2019 r. w związku z licznymi uchwałami podjętymi przez Radę Gminy Rusiec oraz Zarządzeniami Wójta Gminy Rusiec przyczyniły się do jej aktualizacji. Zastosowana

metodologia ustalania prognozy dochodów polega przede wszystkim na wyodrębnieniu krótkiej i dłuższej perspektywy prognozowania.

Przeprowadzono analizę realizacji dochodów w latach poprzedzających rok budżetowy.

W przyjętej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020-2031 wprowadzono zmiany dochodów, wydatków budżetu, przychodów i rozchodów.

I. DOCHODY

W roku 2020 zaplanowano dochody wg danych przekazywanych z Ministerstwa Finansów, Inwestycji i Rozwoju dot. subwencji i udziałów oraz danych pochodzących z ŁUW i KBW dotyczących kwot dotacji celowych jak również oparto je na przewidywanym wykonaniu budżetu w roku 2019 jako rok bazowy do planowania na 2020 r. z uwzględnieniem zachodzących zmian.

W latach 2021-2031 wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych wyliczono z wykorzystaniem wskaźnika PKB. Pozostałe dochody bieżące (m.in. pozycje jak podatki i opłaty, w tym podatek od nieruchomości oraz dotacje i środki na cele bieżące, subwencje) wyliczono wykorzystując wskaźnik inflacji. Prognozowana wartość inflacji na najbliższe lata wynosi odpowiednio: od 2020 roku prognozowana stopa inflacji wynosi 2,5 %. Wskaźniki PKB realnego w latach 2020 - 2031 wahają się między 2,6 % - 3,7 %.

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2020-2031 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – październik 2019 r.*

Planowane dochody majątkowe w roku 2020 wynoszą 0,00 zł.

Dochody z PIT prognozowane na 2020 r. są wyższe o **378.878,00 zł** w stosunku do planu roku 2019 i wynoszą 4.146.299,00 zł.

Część wyrównawcza subwencji ogólnej przyznana Gminie jest o **381.132,00 zł** wyższa w stosunku do planu roku 2019 i wynosi 1.290.715,00 zł.

Część oświatowa subwencji ogólnej przyznana Gminie jest o **429.800,00 zł** niższa w stosunku do planu roku 2019 i wynosi 4.297.711,00 zł.

Plan dochodów z PIT w kolejnych latach wynosi:

- 2018 r.:	3.339.152,00 zł,
- 2019 r.:	3.767.421,00 zł,
- 2020 r.:	4.146.299,00 zł,
- 2021 r.:	4.287.000,00 zł.

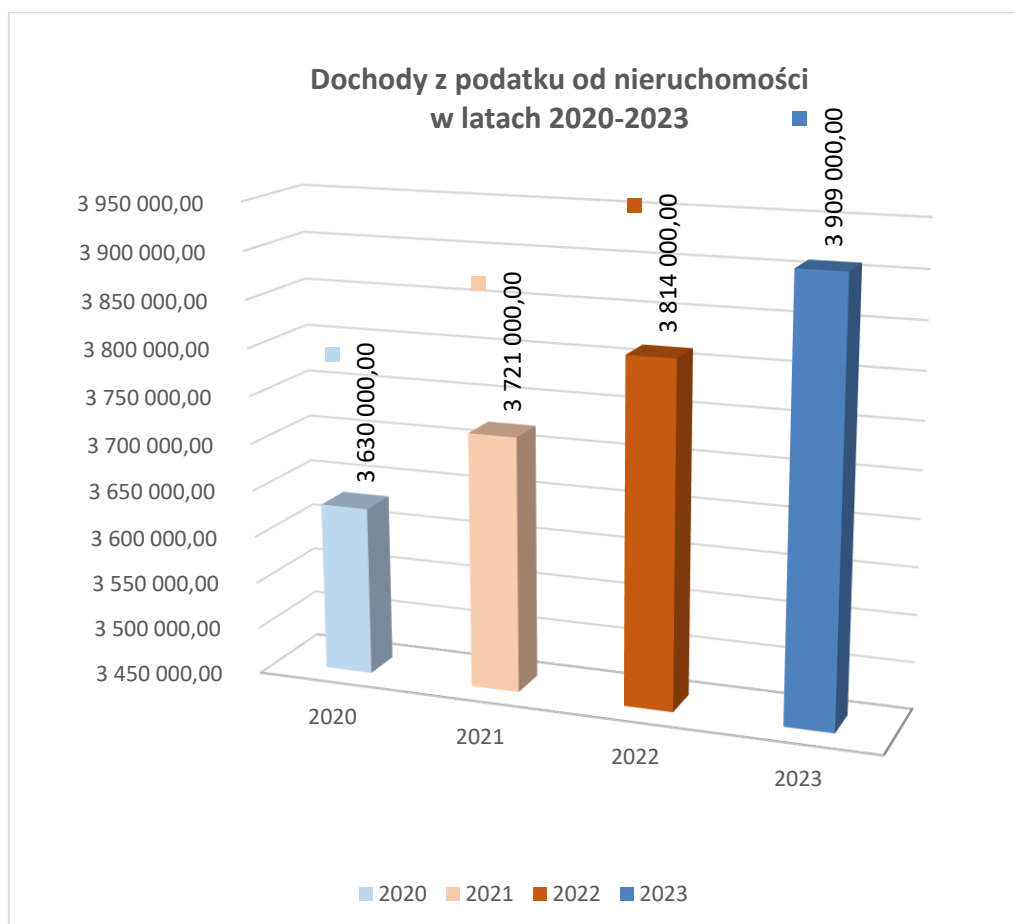
Plan dochodów z CIT w kolejnych latach wynosi:

- 2018 r.:	87.000,00 zł,
- 2019 r.:	86.524,81 zł,

- 2020 r.: 35.000,00 zł.
- 2021 r.: 36.000,00 zł.

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów Gminy Rusiec z podatku od nieruchomości:

- w 2020 r.: 3.630.000,00 zł,
- w 2021 r.: 3.721.000,00 zł,
- w 2022 r.: 3.814.000,00 zł,
- w 2023 r.: 3.909.000,00 zł.



Od 2018 r. nastąpiło zmniejszenia planowanych dochodów bieżących z podatku od nieruchomości w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 czerwca 2018 r. o zmianie ustawy o odnawialnych źródłach energii oraz niektórych innych ustaw gdzie została wprowadzona regulacja prawna, która w sposób odmienny niż dotychczas nakazuje ustalać wartość nieruchomości dla celów podatku od nieruchomości. Ustawa ta posiada moc wsteczną (od dnia 1 stycznia 2018 r.)

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów Gminy Rusiec z subwencji ogólnej:

- w 2020 r.: 5.588.426,00 zł,
- w 2021 r.: 5.728.000,00 zł,
- w 2022 r.: 5.871.000,00 zł,
- w 2023 r.: 6.018.000,00 zł.

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów Gminy Rusiec z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące:

- w 2020 r.: 8.245.584,15 zł,
- w 2021 r.: 8.452.000,00 zł,
- w 2022 r.: 8.663.000,00 zł,
- w 2023 r.: 8.880.000,00 zł.

W Gminie Rusiec dochody z dotacji stanowią:

- dotacje celowe z budżetu państwa na zadania własne i zlecone, w tym Rodzina 500+, plan na 2020 r. wynosi 8.120.029,00 zł,
- dotacja z UE, projekt „Szkoła przyjazna dla uczniów w Gminie Rusiec”, plan na 2020 r. wynosi 125.555,15 zł.

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów ogółem Gminy Rusiec:

- w 2020 r. wzrosną do kwoty 23.860.000,00 zł,
- w 2021 r. wzrosną do kwoty 24.671.000,00 zł,
- w 2022 r. wzrosną do kwoty 25.485.000,00 zł,
- w 2023 r. wzrosną do kwoty 26.275.000,00 zł.

II. WYDATKI

Prognoza wydatków bieżących od 2020 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub szacowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w 2020 roku stawki będą wynosić 3,5 p.p, a od 2021 roku stawki WIBOR wynosić będą 4,0 p.p. Te założenia mają na celu ustrzeżenie Gminy przed skutkami potencjalnych wzrostów stóp procentowych, które wpłyną na wielkość kosztów obsługi długu.

W roku 2020 prognozuje się utrzymanie wydatków bieżących na poziomie zbliżonym do roku 2019 (z wyłączeniem dotacji).

Od 2021 roku wydatki bieżące bez obsługi długu wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć. W latach od 2021 roku, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów

inwestycyjnych, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

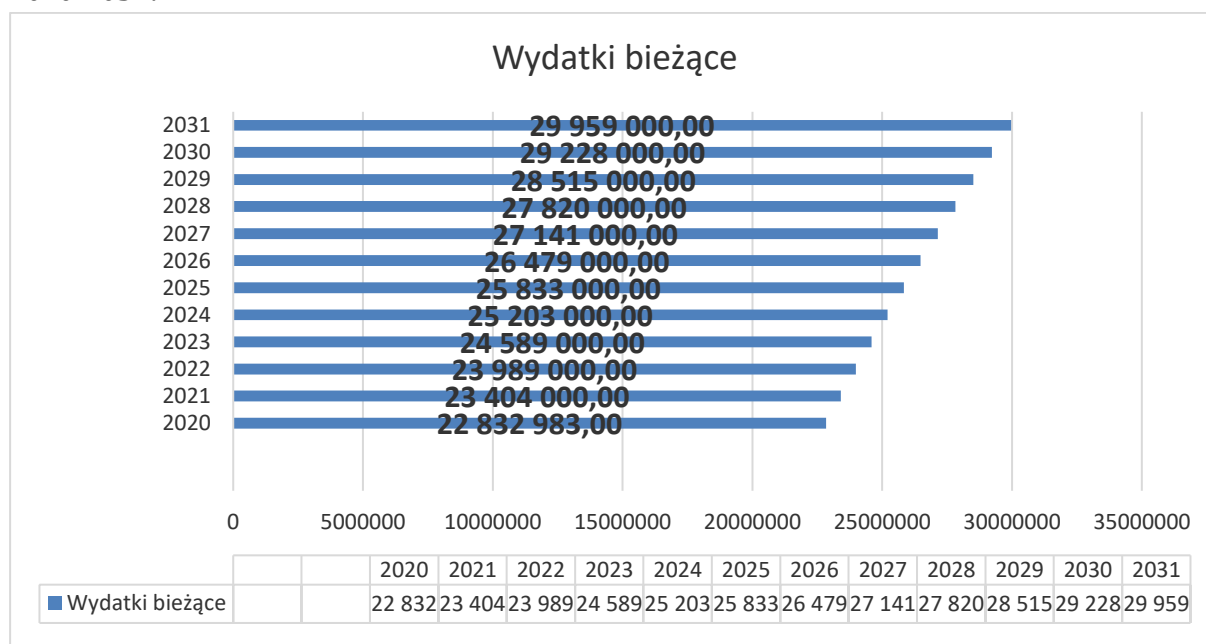
W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę wydatków Gminy Rusiec:

- w 2020 r. wzrosną do kwoty 23.514.000,00 zł,
- w 2021 r. wzrosną do kwoty 24.309.000,00 zł,
- w 2022 r. wzrosną do kwoty 24.785.000,00 zł,
- w 2023 r. wzrosną do kwoty 25.605.000,00 zł.

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę wydatków bieżących Gminy Rusiec:

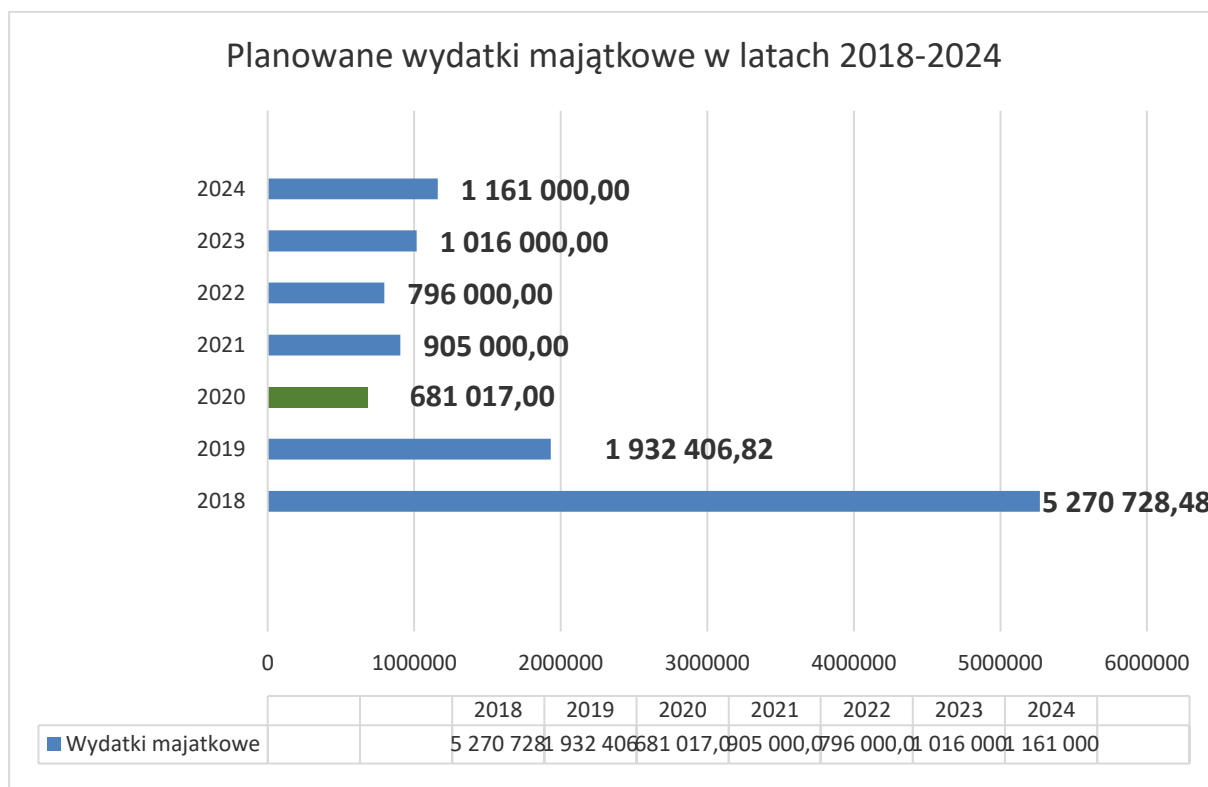
- w 2020 r. wzrosną do kwoty 22.832.983,00 zł,
- w 2021 r. wzrosną do kwoty 23.404.000,00 zł,
- w 2022 r. wzrosną do kwoty 23.989.000,00 zł,
- w 2023 r. wzrosną do kwoty 24.589.000,00 zł.

WYKRES 1. PROGNOZA WYDATKÓW BIEŻĄCYCH GMINY RUSIEC NA LATA 2020-2031:



W związku z ograniczonymi możliwościami budżetowymi Gminy wynikającymi w szczególności z prognozowanego poziomu dochodów oraz utrzymaniem się niepewności w kształtowaniu się zewnętrznych i wewnętrznych uwarunkowań Gminy w 2020 r. i w latach następnych, zakłada się kontynuację racjonalizowania wydatków bieżących. Ograniczenia formalno-prawne dla wydatków bieżących w horyzoncie czasowym i wieloletnim wynikają także z konieczności respektowania na etapie planowania i realizacji budżetu zasady co najmniej zrównoważonego budżetu bieżącego wyrażonej w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

WYKRES 2. PLANOWANE WYDATKI MAJĄTKOWE GMINY RUSIEC W LATACH 2018-2024:



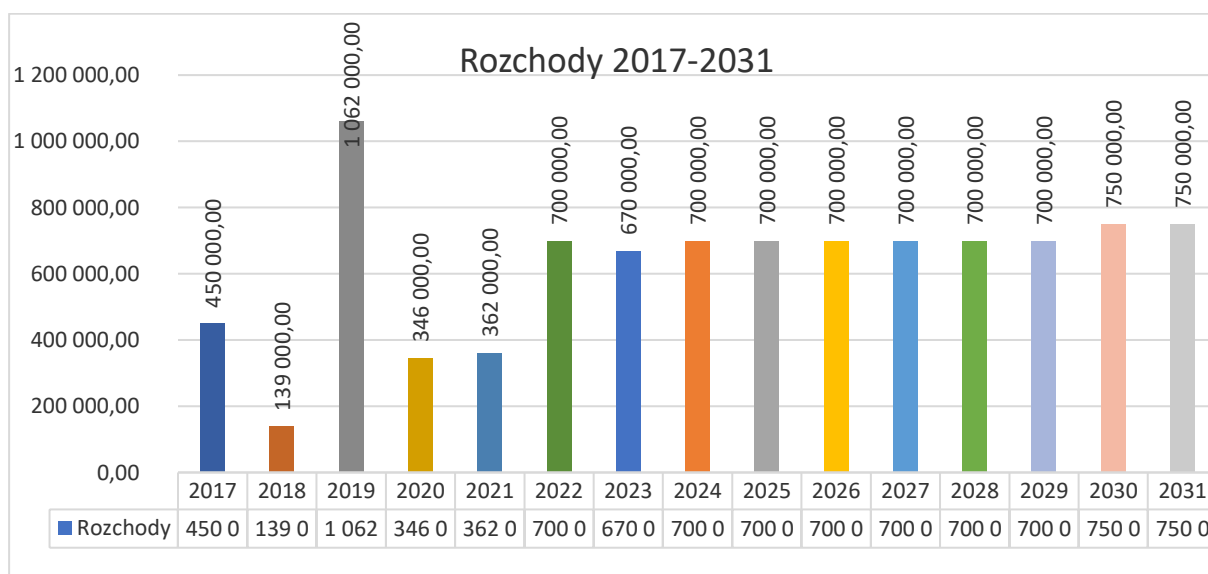
III. PRZYCHODY

W 2020 roku Gmina nie planuje przychodów.

IV. ROZCHODY

Wartości rozchodów w latach prognozy zostały dopasowane pod względem harmonogramu planowanej emisji obligacji i spłat kredytu. Całość istniejącego i planowanego długu zostanie spłacona do końca 2031 r.

WYKRES 3. ROZCHODY GMINY RUSIEC W LATACH 2017-2031:

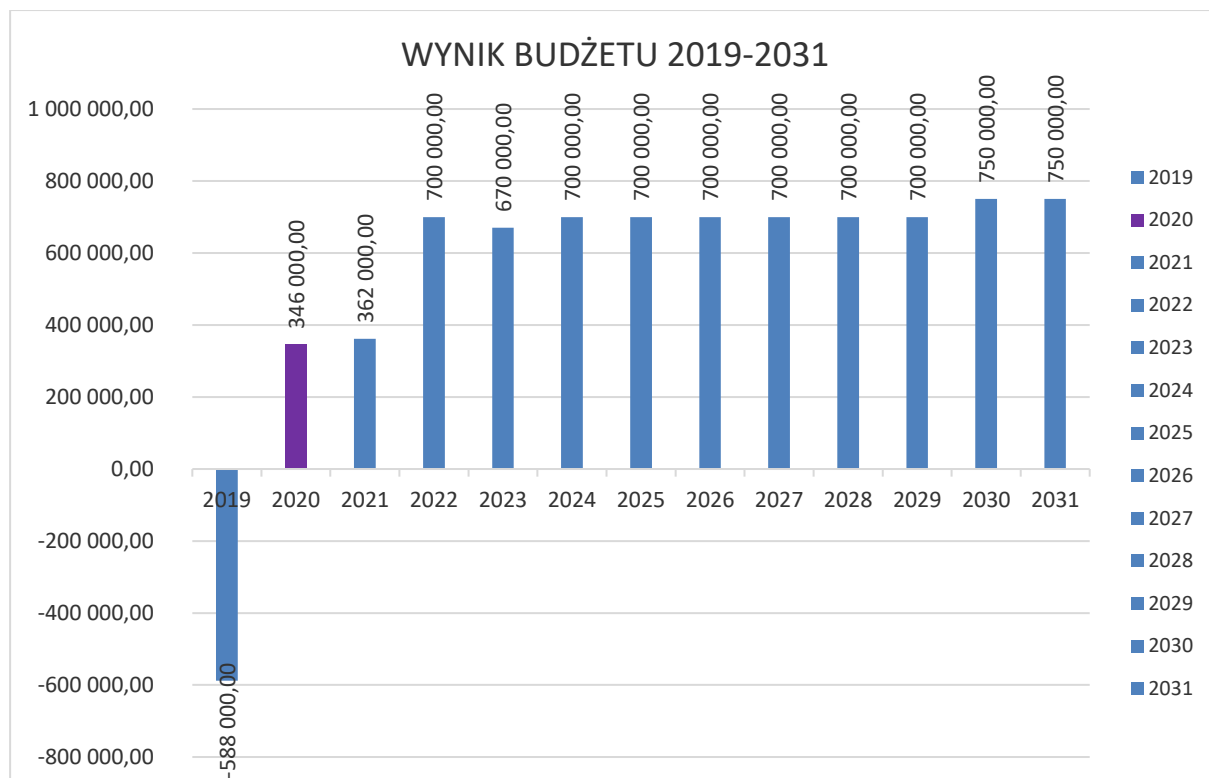


Wielkości rozchodów w poszczególnych latach są determinowane wielkościami spłat zaciągniętego długu.

Przewiduje się, że zadłużenie Gminy na koniec grudnia 2020 r. spadnie do kwoty 7.432.000,00 zł. Od roku 2019 obserwujemy stopniowe zmniejszanie się poziomu długu.

V. PROGNOZA WYNIKU BUDŻETU

WYKRES 4. PROGNOZA WYNIKU BUDŻETU GMINY RUSIEC NA LATA 2019-2031:



Prognozowany wynik budżetu definiowany jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu projektu WPF na lata 2020-2031 i projektu budżetu na 2020 r. W 2020 r. planuje się nadwyżkę budżetu służącą spłacie zobowiązań dłużnych zaciągniętych na rzecz finansowania inwestycji.

VI. WYPEŁNIANIE USTAWOWYCH NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH W PROJEKCIE WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY RUSIEC NA LATA 2020-2031

1. Reguła wydatkowa w zakresie wydatków bieżących

Zgodnie z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn.zm.) planowane wydatki bieżące jednostki samorządu terytorialnego nie mogą przekroczyć planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 uofp. Na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż wykonane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Wykonane wydatki bieżące mogą być wyższe niż wykonane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową

z lat ubiegłych i wolne środki, jedynie o kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 uofp, w przypadku gdy te środki nie zostały przekazane w danym roku budżetowym.

Począwszy od 2020 r. systematyczny wzrost nadwyżki budżetowej wiąże się z przeznaczeniem jej na spłaty rat kredytów i obligacji.

W całym okresie objętym prognozą planuje się uzyskanie nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi w kwotach od 1.027.017,00 zł do 2.908.000,00 zł, **co oznacza spełnienie reguły wydatkowej w zakresie wydatków bieżących w całym okresie WPF Gminy Rusiec na lata 2020-2031.**

2. Limit wydatków i rozchodów przeznaczonych na obsługę długu

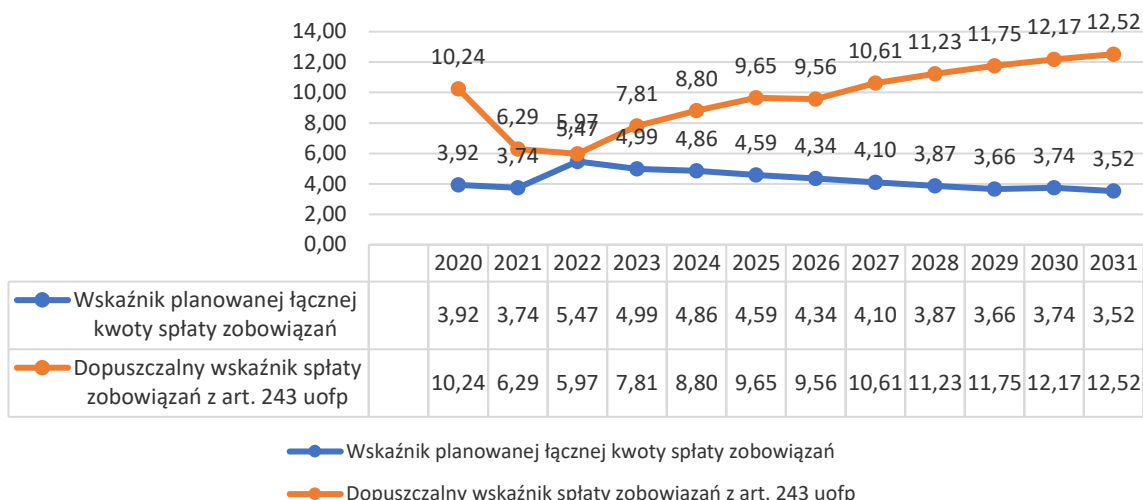
Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następnym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt 2-4 oraz art. 90 uofp wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art.90 uofp, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek;
 - 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 uofp wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust.1 i art.90 uofp, w tym odsetkami i dyskontem od tych papierów;
 - 3) spłat rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art.72 ust. 1 pkt 2 uofp, innych niż określone w pkt 1, z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1 uofp, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art.72 ust.1 pkt 2 uofp, innych niż określone w pkt 1;
 - 4) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji
- do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, obliczoną według ustalonego w tym przepisie wzoru.
- powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Poniższy wykres prezentuje kształtowanie się wskaźnika i limitu wydatków związanych z obsługą zadłużenia w perspektywie objętej projektem WPF na lata 2020-2031, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń.

WYKRES 5. PROGNOZA WSKAŹNIKA I LIMITU WYDATKÓW NA OBSŁUGĘ DŁUGU GMINY RUSIEC NA LATA 2020-2031:

Proгноza wskaźnika i limitu wydatków na obsługę długu Gminy Rusiec na lata 2020-2031



W każdym z lat WPF na lata 2020-2031 Gminy Rusiec występuje dodatnia różnica pomiędzy limitem obciążeń budżetu związanych z obsługą zadłużenia a wskaźnikiem obsługi zadłużenia z uwzględnieniem wyłączeń ustawowych, **co oznacza spełnienie reguły wydatków i rozchodów przeznaczonych na obsługę długu.**

W 2022 roku poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego tj. 5,47% do 5,97 %. Gmina zakłada możliwość pozyskania dodatkowych dochodów w roku 2020 z tytułu sprzedaży majątku w szacowanej wysokości ponad 1.000.000,00 zł. Gmina jest w trakcie wykonywania (planowane zakończenie w roku 2019) zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego oraz miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego fragmentu wsi. Na etapie projektu na rok 2020 dochody te nie zostały uwzględnione stąd można założyć że możliwość spłaty długu Gminy Rusiec w kolejnych latach ulegnie zmianie i nie jest obciążona znacznym ryzykiem.

VII. ZESTAWIENIE PRZEDSIĘWZIĘĆ WIELOLETNICH

Załącznikiem do uchwały w sprawie projektu WPF na lata 2020-2031 jest wykaz wieloletnich przedsięwzięć bieżących i majątkowych, w tym realizowanych ze środków Unii Europejskiej i innych bezzwrotnych źródeł zagranicznych.

Dla przedsięwzięcia określono:

- nazwę i cel,
- jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację lub koordynującą wykonanie przedsięwzięcia,
- okres realizacji i łączne nakłady finansowe,
- limity wydatków w poszczególnych latach,
- limit zobowiązań.

W wykazie ujęto 1 przedsięwzięcie w ramach wydatków na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt

2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240 z późn zm.) pn.:

- 1) "Szkoła przyjazna dla uczniów w Gminie Rusiec", zadanie realizowane z wydatków bieżących w okresie 2019-2020 - łączne nakłady finansowe wynoszą 610.001,50 zł oraz w ramach wydatków majątkowych – łączne nakłady finansowe wynoszą 11.800,00 zł.

Ponadto w wykazie ujęto 7 przedsięwzięć w ramach wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe pn.:

- 1) "Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy Rusiec". Łączne nakłady finansowe wynoszą 1.648.836,00 zł (2017-2020),
- 2) „Przebudowa drogi gminnej nr 101013E w miejscowości Rusiec, dz.ewid. nr 1890, 1889, obręb Rusiec”. Łączne nakłady finansowe wynoszą 170.690,00 zł (2018-2020),
- 3) „Utwardzenie powierzchni gruntu na dz. nr ewid.16 obręb geodezyjny Wola Wiązowa” Łączne nakłady finansowe wynoszą 103.000,00 zł (2019-2021),
- 4) „Przebudowa drogi gminnej nr 101010E Rusiec-Kuźnica o długości około 1000 m”. Łączne nakłady finansowe wynoszą 242.707,00 zł (2018-2020),
- 5) „Modernizacja budynku GOK podnosząca standard obiektu”. Łączne nakłady finansowe wynoszą 160.000,00 zł (2019-2020),
- 6) „Przebudowa drogi gminnej nr 117356E w miejscowości Nowa Wola polegająca na budowie chodnika”. Łączne nakłady finansowe wynoszą 83.690,00 zł (2018-2021),
- 7) „Przebudowa skrzyżowania drogi gminnej z drogą krajową nr 74 w miejscowości Mierzynów”. Łączne nakłady finansowe wynoszą 56.500,00 zł (2018-2020).