**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Słubice na lata 2020 – 2024**

1. **Ogólne założenia przyjęte do opracowania WPF**

Wieloletnia Prognoza Finansowa to dokument opisujący dochody i wydatki, wynik budżetu, planowane przychody i rozchody oraz dług gminy. Konstrukcja Wieloletniej Prognozy Finansowej opiera się w miarę na precyzyjnej ocenie przyszłych możliwości finansowych gminy.

Wieloletnia prognoza finansowa jest corocznie korygowana. Wynika to stąd, iż niepewność planowania przy uwzględnieniu dalekiej perspektywy czasowej jest duża, a wyniki kolejnych lat mogą wyraźnie zmienić obraz finansów gminy. Coroczna aktualizacja pozwala na to, by jej ustalenia były cały czas zgodne z faktycznymi możliwościami gminy.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226 – 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2020 – 2024, co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych zobowiązań.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków, przyjmując za punkt odniesienia wartości faktycznie wykonane w latach 2017 – 2018 oraz plan budżetu na rok 2019 w/g stanu na 30 września 2019 r. oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2019 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2020 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach   
i opłatach lokalnych, uchwał Rady Gminy podjętych na podstawie tych ustaw i planowanych do podjęcia na 2020 rok, analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych ograniczeń rozwoju w związku z rosnącym udziałem środków własnych na utrzymanie placówek oświatowych funkcjonujących na terenie gminy.

W wieloletniej prognozie finansowej na 2020 rok przyjęto wzrost ogólnych dochodów i wydatków o 2,5%, natomiast w latach 2021 – 2024 przyjęto wzrost dochodów o około 2%.

**II. Prognozowane dochody**

W 2020 r. założono wzrost dochodów bieżących tj. podatku rolnego, podatku leśnego, wody, ścieków i czynszu, opłaty targowej oraz pozostałych dochodów o 2,5%.

Natomiast podatek od nieruchomości wzrost o około 10%. Podatek od środków transportowych pozostawiono na poziomie roku 2019.

W budżecie na 2020 rok przyjęto podane przez Ministra Finansów, Inwestycji   
i Rozwoju w piśmie z dnia 15 października 2019 r. planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej, gdzie zarówno w części wyrównawczej jak i równoważącej przewidywana jest tendencja wzrostu   
o kwotę 420.259,00 zł. Natomiast w części subwencji oświatowej spadek   
o kwotę 301.478,00 zł.

Planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przewidują tendencję wzrostu do planu określonego przez Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju na 2019 rok   
o kwotę 132.857,00 zł. Oszacowane wpływy z udziałów w podatku od osób prawnych na poziomie wykonania roku 2019 r. powiększone o wskaźnik wzrostu 2,5%.

W grupie dochodów pochodzących z dotacji zaplanowano kwotę   
7.499.515,00 zł. Dotacjami celowymi z budżetu państwa nazwane są środki przekazywane gminom z budżetu państwa na wykonanie ściśle określonych zadań. Rozróżnia się dwa zasadnicze typy dotacji celowych. Na podstawie informacji uzyskanej z Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w Warszawie   
i Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Płocku zaplanowano dochody   
z dotacji na finansowanie zadań zleconych gminie zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami – 6.979.925,00 zł oraz na realizację zadań własnych – 519.590,00 zł.

W podatkach i opłatach lokalnych przyjęto wskaźnik wzrostu o 2,5% do przewidywanego wykonania 2019 r.

Na etapie planowania budżetu nie przewiduje się również dochodów majątkowych z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Założono, że wzrost dochodów bieżących w latach 2021 – 2024 będzie utrzymywał się na poziomie około 2%.

W roku 2020 i w latach 2021 – 2024 nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku.

Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają: część oświatowa subwencji ogólnej, część wyrównawcza subwencji ogólnej, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

**III. Prognozowane wydatki**

Wydatki skalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących.

Na 2020 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 21.351.369,00 zł, w tym na bieżące – 21.021.369,00 zł i majątkowe – 330.000,00 zł.

**Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczeniem** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2019 r. Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto 6% wzrostu. W wynagrodzeniach osobowych na 2020 r. uwzględniono wypłaty nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych.

Planowany od 2021 r. o około 2% wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym roku obejmuje również wypłatę nagród jubileuszowych.

**Zakup towarów i usług (zakup opału, energia elektryczna, woda, szkolenia,** **usługi remontowe, usługi telekomunikacyjne itd.)** na poziomie przewidywanego wykonania za 2019 r. z uwzględnieniem 2,5% wzrostu cen na wydatki rzeczowe. W kolejnych latach wzrost wydatków bieżących planuje się o około 2%.

**Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy** przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych i dla instytucji kultury na realizację zadań własnych Gminy. Kwoty dotacji określono w załącznikach nr 5 i 6 do projektu uchwały budżetowej.

**Wydatki na obsługę długu** zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczek. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów budżetu. W roku 2020 zaplanowano nadwyżkę budżetu w kwocie 290.681,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. W latach 2021 – 2024 nie planuje się zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Dla odsetek od zadłużenia istniejącego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR1M powiększoną o marżę kredytową wynoszącą 1,2%.

**Wydatki majątkowe** zostały przedstawione zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym w latach 2021– 2024.

W roku 2020 planuje się przeznaczyć na wydatki majątkowe kwotę   
330.000,00 zł, w tym na zadania inwestycyjne kwotę 330.000,00 zł z tego zadania jednoroczne – 100.000,00 zł oraz zadania kontynuowane   
(ujęte w wykazie przedsięwzięć) – 230.000,00 zł.

Głównym źródłem finansowania inwestycji stają się wpływy z dochodów.

**IV. Prognozowane przychody i rozchody budżetu**

Na dzień przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej nie planuje się przychodów budżetu Gminy. Jak wynika z zestawienia dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, określonych w wieloletniej prognozie finansowej, w roku 2020 i w kolejnych latach planowane są nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań (pożyczek, kredytów).

**V. Prognoza długu**

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata długu obejmuje lata 2020-2024.

W latach 2020 – 2024 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów i pożyczek, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów i pożyczek wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

**VI. Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące i majątkowe**

Wieloletnie przedsięwzięcia (majątkowe) to:

1. Budowa SUW wraz z ujęciem wód podziemnych w Alfonsowie. Łączne nakłady – 666.439,00 zł, limit wydatków 2020 – 80.000,00 zł.
2. Budowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Słubicach. Łączne nakłady – 200.000,00 zł – limit wydatków – 150.000,00 zł.

**Wynik budżetu**

Pozycja 3 Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami 1. „Dochody ogółem” a pozycją 2 „Wydatki ogółem” i stanowi nadwyżkę budżetu w kwocie 290.681,00 zł, która przeznaczona będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie i spłatę kredytów zaciągniętych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna Oddział w Płocku.

W latach 2021 – 2024 również zaplanowano nadwyżkę budżetu, która będzie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów (czyli na rozchody budżetu).

**Znaczenie Wieloletniej Prognozy Finansowej, jej powiązanie z Uchwałą Budżetową oraz uwagi na temat realności planowania długoterminowego.**

Kwestia zgodności WPF z budżetem jest uregulowana w art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, z którego wynika, że wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego. Zmiana w budżecie, powodująca zmiany w dochodach bieżących budżetu czy też wydatkach bieżących ma bezpośredni wpływ na wskaźnik zadłużenia, określony w art. 243 u.f.p.

Budżet JST zawiera dane niezbędne do sporządzenia prognozy kwoty długu, która jest opracowywana na podstawie sprawozdawczości i kwot uchwalonych w budżecie.

WPF czyli dokument o znaczeniu strategicznym powinien być uchwalony nie później niż uchwała budżetowa, co wskazuje na konieczność dostosowania kwot w uchwale budżetowej do wielkości z WPF, podlega weryfikacji wraz z dokonywanymi zmianami w budżecie w zakresie określonym w art. 229 u.f.p. Zapisy uchwały budżetowej, począwszy od jej uchwalenia poprzez zmiany w ciągu roku, będą determinowały wielkości ujęte w WPF w zakresie roku budżetowego oraz następnych latach, np. zmiana kwot wydatków ze względu na zmiany przedsięwzięć objętych WPF.

Na kształt WPF będą miały zasadniczy wpływ możliwości finansowe i wykonanie budżetu danego roku.