



Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF), której obowiązek sporządzania wprowadzony został przepisami Ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku (Ustawa), jest instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi. Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Świeszyno przygotowana została na lata 2020 – 2028. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Ostatni rok spłaty planowanych do zaciągnięcia przez Gminę zobowiązań przypada na rok 2028.

Wartości przyjęte w *WPF* i *Uchwale budżetowej* powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nimi kwot przychodów i rozchodów oraz długu.

Część obowiązująca *Wieloletniej Prognozy Finansowej* na 2020 rok i lata następne spełnia wymogi ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku. *WPF* stanowi załącznik Nr 1 do Uchwały.

Zgodnie z *Ustawą* podstawowe elementy prognozy finansowej to dochody i wydatki w podziale na bieżące i majątkowe oraz wynik budżetu. Przedstawia się również informacje o przeznaczeniu nadwyżki bądź sposobie sfinansowania deficytu budżetowego. Kolejnymi prognozowanymi elementami są przychody i rozchody budżetu uwzględniające dług zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia. Ostatnią prognozowaną pozycją jest kwota długu, w tym relacja zadłużenia opisana w art. 243 *Ustawy* oraz sposób sfinansowania spłaty zadłużenia.

**Głównym celem WPF jest opracowanie realistycznej prognozy, która jest wykorzystywana do zarządzania i oceny zdolności kredytowej, a co za tym idzie – do określenia potencjału inwestycyjnego oraz programowania podstawowych wielkości przyszłych budżetów. Zachowanie podstawowej zasady jawności i przejrzystości finansów publicznych wymaga między innymi jasnego określenia i upublicznienia przesłanek i założeń polityki finansowej i ich przewidywanych skutków.**

Przygotowanie wieloletniej prognozy finansowej umożliwia weryfikację długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Pod pojęciem stabilności należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w długiej

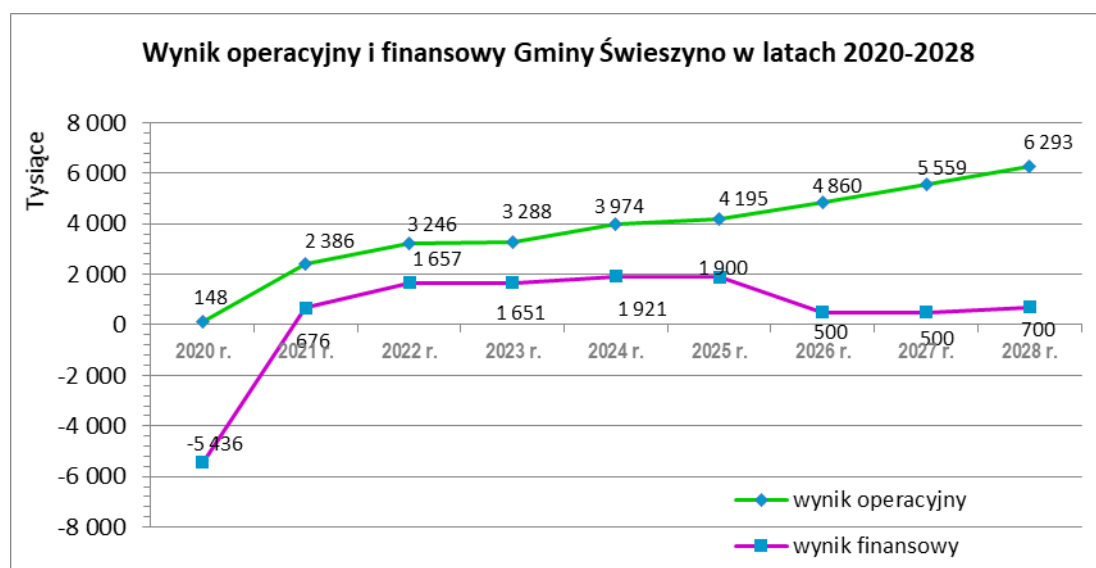


perspektywie. Z założenia *WPF* jest dokumentem **strategicznym i priorytetowym** służącym wytyczaniu kierunków rozwoju jednostki samorządu terytorialnego, poprzez długoplanowe ujęcie potrzeb i możliwości samorządów. Pomimo trudności, jakie wiążą się z przewidywaniem sytuacji finansowej samorządów terytorialnych w perspektywie wieloletniej, planowanie wieloletnie umożliwia kompleksową ocenę kondycji finansowej samorządu w dłuższej perspektywie. Poprzez prezentowanie w przejrzysty i jasny sposób następstw budżetowych obecnie podejmowanych decyzji, **planowanie wieloletnie pomaga ujawniać potencjalne problemy finansowe, z jakimi mogą być skonfrontowane budżety konstruowane w latach następnych.**

Na podstawie danych historycznych oraz posiadanej wiedzy co do przyszłych prognoz finansowych, opracowano założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. nadwyżki operacyjnej.

Nadwyżka operacyjna to część budżetu Gminy, która powinna co najmniej wystarczyć na obsługę długu z tytułu zaciągniętych przez Gminę kredytów/pożyczek oraz wyemitowanych obligacji. Pozostała część może być wykorzystana na finansowanie inwestycji. Malejąca nadwyżka operacyjna ogranicza możliwości kredytowe Gminy, wpływając na poziom wydatków majątkowych.

**Wartość nadwyżki operacyjnej oraz ich udział w dochodach są podstawowymi miernikami kondycji finansowej.** Im wielkości te są większe, tym w lepszej jest ona kondycji finansowej.

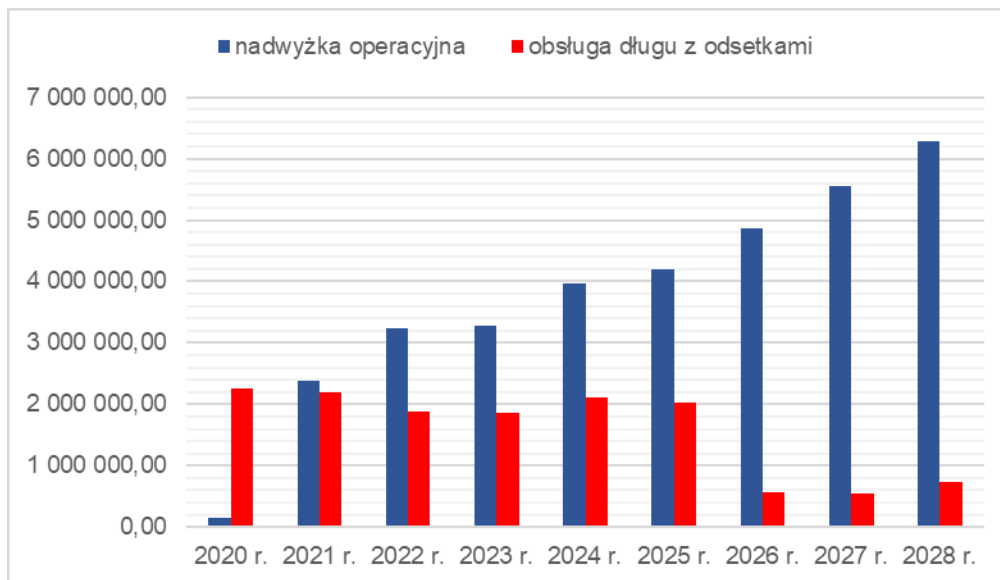




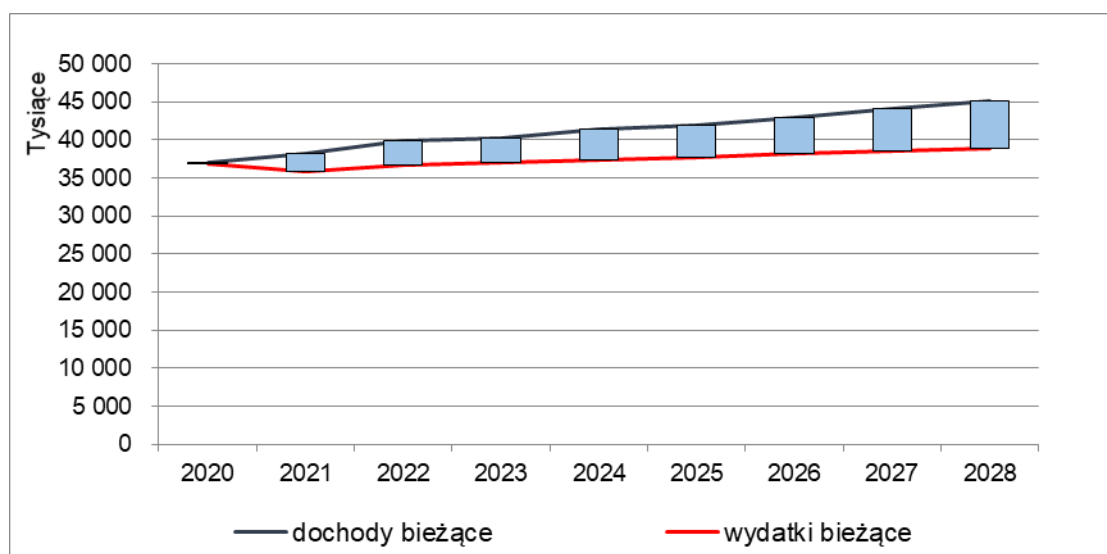
## Załącznik nr 2

### Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2020 - 2028

W roku 2020 planowana nadwyżka operacyjna wyniesie zaledwie 148.038,73 zł natomiast koszty obsługi długu wraz z odsetkami wyniosą 2.256.968,34 zł, gmina będzie więc musiała zadłużyć się na spłatę zaciągniętego zadłużenia, ponieważ wysokość nadwyżki operacyjnej nie wystarczy na obsługę długu.



Bez obniżenia wydatków bieżących przy obniżonych możliwościach dochodowych, gmina będzie miała trudności ze spełnieniem wskaźników zadłużenia wynikających z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych. Konieczne jest podjęcie w 2020 r. działań, które w kolejnych latach zapewnią wypracowanie nadwyżki operacyjnej w wysokości, co najmniej zapewniającej obsługę zadłużenia. Dlatego w Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2021 rok zaplanowano o ponad milion niższe wydatki bieżące aby gmina mogła wywiązać się z ustawowego obowiązku w zakresie wskaźników zadłużenia.





Należy podkreślić, że niska nadwyżka operacyjna hamuje możliwości inwestycyjne gminy, bowiem jeżeli jej wysokość nie wystarcza na obsługę długu, gmina nie może zaciągać kolejnych kredytów/pożyczek czy emitować obligacji, gdyż nie będzie w stanie ich spłacać.

Wydatki bieżące rosną szybciej niż dochody bieżące, przy jednoczesnym słabym tempie wzrostu dochodów bieżących wielkość nadwyżki operacyjnej będzie trudna do wypracowania na oczekiwanym poziomie. Realizacja inwestycji gminnych, w wyniku których powstaną nowe obiekty komunalne również wygenerują wzrost wydatków bieżących w przyszłości.

Rok budżetowy 2020 będzie jednym z najtrudniejszych, gdyż zapowiadane podwyżki cen energii, rosnące ceny usług budowlanych, wzrost płacy minimalnej, rosnąca inflacja, jak również możliwy spadek wzrostu gospodarczego, znacznie wpłyną na poziom wydatków bieżących. Wzrost wydatków bieżących latach 2021-2028 zaplanowano z uwzględnieniem podjęcia w 2020 roku działań ograniczających ich wysokość.

### **ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW**

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z **projektu budżetu**;
- dla lat 2021-2028 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne;

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Dla prognozy w latach 2021-2028 przyjęto średnio 3% wzrost dochodów bieżących oraz tylko 1% wzrost wydatków bieżących, co było konieczne dla zapewnienia art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych. W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów bieżących jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu, przyjęto wartość planu budżetu na rok 2020 i dla kolejnych lat wielkości te indeksowano o założone wielkości.

Dochody budżetu w latach 2020–2028 z podziałem na dochody bieżące i dochody majątkowe wykazane zostały w pozycji 1 *załącznika Nr 1 WPF*. Głównymi źródłami dochodów bieżących, mających najistotniejszy wpływ na gospodarkę finansową Gminy, są: udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych, dochody podatkowe oraz wpływy z opłat.



## Załącznik nr 2

### Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2020 - 2028

---

Dochodami najbardziej odzwierciedlającymi koniunkturę gospodarczą i politykę podatkową państwa są dochody z podatków bezpośrednich: PIT – podatek dochodowy od osób fizycznych. Poziom wpływów z tego tytułu zaplanowano w oparciu o plan ustalony przez Ministra Finansów na 2020r., a następnie założono wzrost średnio o 5% w kolejnych latach budżetowych. W latach poprzednich (2017-2019) dochody te wzrastały średnio o 17%.

Dochody podatkowe, których głównym źródłem jest podatek od nieruchomości, w latach 2021-2028 ustalono na poziomie roku 2020, a następnie skorygowano o wzrost podatku od nieruchomości z tytułu nowych nieruchomości przyjętych do użytkowania, zmiany w zakresie opodatkowania nieruchomości oraz o wzrost stawek podatkowych.

Dotacje i subwencje utrzymują się od kilku lat na porównywalnym poziomie, dlatego przyjęto 1% wzrost w latach 2021-2028.

Dochody z tytułu sprzedaży majątku przyjęto w latach 2021-2022 na poziomie 200.000 zł, a w kolejnych latach prognozy w wysokości 100.000 zł. Obsługa długu oraz konieczność zachowania wskaźnika zadłużenia wymusza dwa warianty: wypracowanie nadwyżki operacyjnej lub uzyskanie dochodów ze sprzedaży majątku pozwalających na obsługę długu. Trudno przewidzieć jak w przyszłości będzie kształtował się rynek nieruchomości, dlatego należy zakładać, że w przypadku braku dochodów ze sprzedaży majątku lub środków zewnętrznych możliwości inwestycyjne Gminy mogą ulec zmniejszeniu.

Wydatki w latach 2020 – 2028, z wyszczególnieniem wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, wykazane zostały w pozycji 2 *Załącznika Nr 1 WPF*.

W prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 1%. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich – średnio o 13% - zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, sytuacja gospodarcza kraju, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie może być trudne.

Wydatki majątkowe uzależniono od możliwości zadłużeniowych Gminy, przyjmując założenia:

- łączny poziom wydatków majątkowych nie może przekraczać kwoty wynikającej z analizy zdolności kredytowej, zapewniającej zachowanie wskaźnika zadłużenia,
- skorelowanie poziomu wydatków majątkowych z prognozowanymi dochodami majątkowymi, nadwyżką operacyjną oraz możliwościami zadłużenia.

#### **PRZYCHODY, ROZCHODY I OBSŁUGA DŁUGU**

**Wynik budżetu** w latach 2020–2028 wykazany w pozycji 3 *Załącznika Nr 1 WPF*, został obliczony jako różnica między dochodami ogółem i wydatkami ogółem.

**Przychody** budżetu wykazane zostały w pozycji 4 *Załącznika Nr 1 WPF*. Przychody w roku 2020 obejmują emisję obligacji komunalnych na spłatę długu oraz wolne środki na spłatę



## Załącznik nr 2

### Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2020 - 2028

długu i pokrycie deficytu. Nadwyżki budżetu w latach 2021-2028 przeznaczono na spłatę zaciągniętych zobowiązań, w 2021 roku na spłatę zadłużenia zaplanowano emisję obligacji komunalnych na kwotę 1.200.000 zł.

**Rozchody** budżetu wykazane zostały w pozycji 5 *Załącznika Nr 1 WPF*. Rozchody w latach 2020–2028 obejmują spłaty zaciągniętych pożyczek i wyemitowanych obligacji komunalnych oraz planowane spłaty przyszłych zobowiązań.

**Dług publiczny** wykazany został w pozycji 6 *załącznika Nr 1 WPF*. Dług Gminy w latach 2020 – 2028 został obliczony jako saldo końcowe długu roku poprzedniego powiększone o przychody z tytułu planowanych emisji obligacji oraz pomniejszone o rozchody z tytułu spłaty pożyczek i wykupu obligacji. Na lata 2020-2025 zaplanowano spłatę długu od zaciągniętych pożyczek i wyemitowanych obligacji (poz. 10.6 WPF), na lata 2024-2028 zaplanowano spłatę zadłużenia od emisji obligacji planowanych w latach 2020-2021. Zadłużenie i obciążenie budżetu z tytułu spłaty przedstawia się w kolejnych latach budżetowych następująco:

Rok	Planowane zadłużenie	Kwota długu na koniec roku	Obciążenie roczne budżetu z tytułu spłaty zadłużenia z odsetkami
2020	1 300 000	9 506 092,38	2 256 968
2021	1 200 000	8 829 653,22	2 196 796
2022		7 172 154,65	1 887 499
2023		5 520 701,48	1 866 453
2024		3 600 000,00	2 113 201
2025		1 700 000,00	2 026 000
2026		1 200 000,00	559 500
2027		700 000,00	542 000
2028		0	724 500

Planowane do zaciągnięcia zobowiązania wynikają z konieczności spłaty zaciągniętych pożyczek i wyemitowanych obligacji.

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018 poz. 2500), od 2020 r. obowiązuje nowy wskaźnik zadłużenia. Ustalana na lata 2020-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Przy obliczaniu relacji stosuje się następujące założenia:

- dochody bieżące budżetu, do których odnoszone są łączna kwota spłat i wykupów oraz kwota dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące, podlegają pomniejszeniu o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;



## Załącznik nr 2

### Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa 2020 - 2028

- dochody bieżące budżetu pomniejszane o wydatki bieżące podlegają pomniejszeniu o dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2;
- wydatki bieżące budżetu podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2;

Dopuszczalny wskaźnik obsługi zadłużenia gminy w latach 2020 – 2028:

Rok	Planowany wskaźnik zadłużenia	Maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia
2020	8,93%	18,33%
2021	8,34%	12,13%
2022	6,75%	6,85%
2023	6,61%	8,73%
2024	7,24%	11,41%
2025	6,83%	12,77%
2026	1,83%	10,40%
2027	1,72%	11,75%
2028	2,23%	13,99%

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że maksymalny wskaźnik spłaty długu oparty jest na danych historycznych, dlatego w latach 2022 i 2023 utrzymuje się na bardzo niskim poziomie wynikającym z niewielkich nadwyżek operacyjnych w latach 2019-2020. Pomimo istniejącego potencjału inwestycyjnego gminy, rosnące wydatki bieżące ograniczają wynik operacyjny i tym samym możliwości inwestycyjne gminy. Indywidualny wskaźnik dopuszczalnego zadłużenia gminy na lata 2020-2028 spełnia wymogi określone w art. 242 i 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych pod warunkiem ograniczenia wydatków bieżących w przyszłych latach.

