



OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

W

WIELOLETNIEJ PROGNOZIE

FINANSOWEJ NA

LATA 2020 – 2028

GMINY BIESIEKIERZ

1 Wprowadzenie

Zgodnie z art. 230 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku Wójt Gminy zobowiązany jest do przedstawienia projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany wraz z projektem uchwały budżetowej Radzie Gminy i Regionalnej Izbie Obrachunkowej. W świetle art. 227 w/w ustawy wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, jednakże okres objęty wieloletnią prognozą nie może być krótszy, niż okres na jaki przyjęto limity wydatków na wieloletnie przedsięwzięcia. Częścią prognozy jest prognoza długu na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Wypełniając ustawowe zobowiązanie przedkłada się Wieloletnią Prognozę Finansową obejmującą rok budżetowy 2020 oraz lata następne, na które planuje się płatności z tytułu spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Zmieniona wieloletnia prognoza finansowa gminy Biesiekierz obejmuje lata 2020-2028.

Wieloletnia prognoza finansowa na lata 2020 – 2028 została opracowana zgodnie z wzorem określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego oraz metodologią opracowaną przez Ministerstwo Finansów.

2 Założenia makroekonomiczne i finansowe

Wieloletnia prognoza finansowa gminy Biesiekierz (WPF) opracowana została w głównej mierze w oparciu o założenia wskaźnikowe przyjęte przez Ministerstwo Finansów. W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

Dla potrzeb wieloletniej prognozy finansowej przyjęto dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu roku poprzedzającego rok budżetowy w stosunku do I półrocza roku poprzedniego, która zgodnie z ustawą o podatkach i opłatach lokalnych stanowi podstawę do przeszacowywania stawek maksymalnych podatków i opłat lokalnych w roku budżetowym oraz zaprognozowano stawki ceny pieniądza na rynku międzybankowym (WIBOR3M/WIBOR6M), które stanowią podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia.

Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2018-2020 przedstawia tabela nr 1.

Tabela nr 1. Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne na lata 2019 -2021.

Wyszczególnienie	2019	2020	2021
PKB – dynamika realna %	104,0	103,7	103,4
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych - średnioroczna %	101,8	102,5	102,5
Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej – zł	4 932	5 227	5 529
Stopa bezrobocia - %	5,5	5,1	4,9

Do najważniejszych czynników makroekonomicznych mających wpływ na poziom dochodów należy wzrost gospodarczy mierzony wskaźnikiem realnego wzrostu PKB. W publikowanych założeniach Minister Finansów prognozuje, że w 2020 roku wskaźnik ten będzie kształtował się na poziomie 3,7%, w 2021 roku - 3,% i będzie malał w następnych latach, aż osiągnie dynamikę 2,8% w 2028 roku. Zgodnie z założeniami rządowymi tempo wzrostu PKB oraz dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w poszczególnych latach po 2020 roku będą przybierać wartości, które prezentuje poniższa tabela nr 2.

Tabela nr 2. Scenariusz podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2022-2028.

Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
PKB – dynamika realna %	103,3	103,1	103	103	103	102,9	102,8
CPI - dynamika średnioroczna	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej - %	103,2	103,2	103,2	103,2	103,1	103,1	103,1
Stopa bezrobocia rejestrowanego - %	4,7	4,4	4,4	4,4	4,4	4,4	4,4

Oprócz czynników makroekonomicznych, na poziom dochodów i wydatków znaczący wpływ będą miały zmiany systemowe, do których należy zaliczyć zmiany ustaw podatkowych oraz zmiany w ustawach określających zadania jednostek samorządu terytorialnego i źródła ich finansowania (m.in. ustawa o systemie oświaty, ustawa o pomocy społecznej, ustawa o utrzymaniu czystości i porządku w gminach).

W 2020 roku i w kolejnych latach objętych prognozą priorytetem polityki budżetowej Gminy Biesiekierz, tak jak w latach ubiegłych, będzie wypracowanie nadwyżki operacyjnej jako różnicy między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi.

Tabela nr 3. Realizacja art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach 2016-2019 i wynik budżetu.

Wyszczególnienie	2016	2017	2018	2019 PLAN
wynik budżetu	3 799 635,96	6 802 774,37	-310 981,11	-4 648 636,02
nadwyżka operacyjna	6 137 848,31	7 632 167,71	6 977 041,78	2 493 422,12

Reguła określona w art. 242 i 243 w /w ustawy ogranicza swobodę kształtowania wydatków bieżących. Wiąże się to z koniecznością zrównoważenia budżetu bieżącego. Zgodnie z ustawą o finansach publicznych, ani na etapie planowania, ani na etapie wykonania budżetu niedopuszczalna jest sytuacja, w której wysokość wydatków bieżących jest wyższa niż wysokość dochodów bieżących powiększona o nadwyżkę środków z rozliczenia lat ubiegłych. Ponadto mając na uwadze indywidualny wskaźnik limitujący możliwość zaciągania pożyczek i kredytów i pokrywania kosztów obsługi długu konieczne są działania zmierzające do wypracowania jak najwyższej nadwyżki operacyjnej, poprzez osiąganie wyższych dochodów bieżących i ograniczanie wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy.

3 ZAŁOŻENIA W ZAKRESIE PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW GMINY BIESIEKIERZ

Ustalenie zmiany prognozowanych kwot dochodów nastąpiło w oparciu o :

- aktualne przepisy prawne, w tym m.in. ustawę o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawy podatkowe, ustawy określające zadania jednostek samorządu terytorialnego i źródła ich finansowania,
- zakres działań Gminy Biesiekierz wynikający z obowiązujących ustaw,
- wskaźniki makroekonomiczne opublikowane przez Ministerstwo Finansów,
- zawarte umowy o dofinansowanie zadań z budżetu środków europejskich lub innych źródeł zewnętrznych ,
- analizę wykonania dochodów w latach 2017-2018 i wykonania za 8 miesięcy w 2019r.,
- założenia dot. polityki gminy w zakresie kształtowania stawek podatków i opłat lokalnych (wzrost podatku od nieruchomości o 3,4%, podatku od środków transportu o 4,7%),
- założenia dot. polityki cenowej w stosunku do cen usług komunalnych.

Tabela nr 4 przedstawia dynamikę poszczególnych pozycji dochodów i wydatków w latach 2017 -2020.

Tabela 4. Wskaźnik dynamiki dochodów i wydatków w latach 2017- 2020.

Wyszczególnienie	2017	2018	2019 Plan 3 kw.	2020 Plan
Dochody ogółem	34 528 970,64	40 233 347,03	39 040 659,71	43 958 314,70
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	13,25	16,52	-2,96	12,60
Dochody bieżące, z tego:	32 757 401,39	36 114 323,43	34 433 889,50	41 108 314,70
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	11,17	10,25	-4,65	19,38
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	7 269 765,00	7 645 082,00	9 280 111,00	11 410 961,00
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	16,73	5,16	21,39	22,96
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	145 480,04	157 856,57	20 000,00	20 000,00
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	43,45	8,51	-87,33	0,00
z subwencji ogólnej	5 303 857,00	5 373 277,00	5 760 821,00	5 203 742,00
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	1,84	1,31	7,21	-9,67
z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	7 519 590,82	8 322 949,27	8 057 154,50	11 443 443,35
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	1,30	10,68	-3,19	42,03
pozostałe dochody bieżące, w tym:	12 518 708,53	14 615 158,59	11 315 803,00	13 030 168,35
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	20,99	16,75	-22,57	15,50
z podatku od nieruchomości	8 385 781,01	9 946 483,93	7 908 756,00	8 452 743,60
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	10,10	18,61	-20,49	6,88
Dochody majątkowe, w tym:	1 771 568,71	4 119 023,60	4 606 770,21	2 850 000,00
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	49,81	132,51	11,84	-38,13
ze sprzedaży majątku	216 862,69	656,10	100 000,00	100 000,00
<i>dynamika - rok poprz. = 100%</i>	-76,42	-99,70	15 141,58	0,00

Wyszczególnienie	2017	2018	2019 Plan 3 kw.	2020 Plan
z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	1 554 706,02	4 118 367,50	4 506 770,21	2 750 000,00
dynamika - rok poprz. = 100%	491,14	164,90	9,43	-38,98

Wyszczególnienie	2017	2018	2019 Plan 3 kw.	2020
Wydatki ogółem	27 726 196,27	40 544 328,14	43 689 295,73	50 017 278,97
dynamika - rok poprz. = 100%	3,88	46,23	7,76	14,48
Wydatki bieżące, w tym:	25 125 234,22	29 137 281,65	31 940 467,38	38 650 280,51
dynamika - rok poprz. = 100%	8,44	15,97	9,62	21,01
Wydatki majątkowe, w tym:	2 600 962,05	11 407 046,49	11 748 828,35	11 366 998,46
dynamika - rok poprz. = 100%	-26,12	338,57	3,00	-3,25
Wynik budżetu	6 802 774,37	-310 981,11	-4 648 636,02	-6 058 964,27
dynamika - rok poprz. = 100%	79,04	-104,57	1 394,83	30,34

Projekt budżetu na 2020 rok zakłada **wzrost o 12,60% dochodów ogółem**, przy **wzroście dochodów bieżących o 19,38%** w porównaniu do planu budżetu na dzień 30.09.2019r. Największą dynamikę wykazują dochody bieżące z tytułu wpływów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, tj. **42,03% (zmiany w programie rządowym 500+)**. W 2020r. udział Gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych wynosić będzie **38,16%** (w 2017 r. – 37,89%, w 2018 r. – 37,98%, w 2019 r.- 38,08%). Planowane wpływy z tytułu podatku od osób fizycznych nie mają charakteru dyrektywnego, a stanowią jedynie prognozę opublikowaną przez Ministerstwo Rozwoju i Finansów. W związku z powyższym, faktyczne dochody gminy mogą ulec zmianie.

Plan **wydatków ogółem na 2020 rok** w porównaniu z rokiem 2019 zakłada **wzrost o 14,48%**, a **wydatki bieżące** wykazują **wzrost o 21,01%**, natomiast **majątkowe spadek o 3,25%**.

Prognozę dochodów opracowano w wymaganej szczegółowości określonej w art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych i rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku ze zmianami w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

W w/w przepisach wymienia się główne źródła dochodów z podziałem na dwie grupy dochodów:

- dochody bieżące,
- dochody majątkowe.

Kształtowanie się dochodów i wydatków w perspektywie 2020-2028 przedstawia tabela nr 5.

Tabela 5. Prognoza dochodów i wydatków w latach 2020-2028.

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Dochody ogółem	45 218 839,91	46 305 774,12	47 684 795,23	47 066 778,01
dynamika - rok poprz. = 100%	2,87	2,40	2,98	-1,30
Dochody bieżące, z tego:	42 895 589,91	44 305 774,12	45 684 795,23	47 066 778,01
dynamika - rok poprz. = 100%	4,35	3,29	3,11	3,03

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Biesiekierz 2020-2028

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	11 798 933,67	12 188 298,49	12 566 135,74	12 943 119,81
dynamika - rok poprz. = 100%	3,40	3,30	3,10	3,00
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	20 680,00	21 362,44	22 024,68	22 685,42
dynamika - rok poprz. = 100%	3,40	3,30	3,10	3,00
z subwencji ogólnej	5 370 261,74	5 542 110,12	5 719 457,64	5 902 480,29
dynamika - rok poprz. = 100%	3,20	3,20	3,20	3,20
z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	11 535 232,50	11 915 895,17	12 285 287,92	12 653 846,56
dynamika - rok poprz. = 100%	0,80	3,30	3,10	3,00
pozostałe dochody bieżące, w tym:	14 170 482,00	14 638 107,90	15 091 889,25	15 544 645,93
dynamika - rok poprz. = 100%	8,75	3,30	3,10	3,00
z podatku od nieruchomości	8 706 325,91	8 967 515,69	9 236 541,16	9 513 637,39
dynamika - rok poprz. = 100%	3,00	3,00	3,00	3,00
Dochody majątkowe, w tym:	2 323 250,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00
dynamika - rok poprz. = 100%	-18,48	-13,91	0,00	-100,00
ze sprzedaży majątku	0,00	0,00	0,00	0,00
dynamika - rok poprz. = 100%				
z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	2 323 250,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00
dynamika - rok poprz. = 100%	-15,52	-13,91	0,00	
Wydatki ogółem	45 697 992,05	45 705 774,12	47 522 124,73	46 466 778,01
dynamika - rok poprz. = 100%	-8,64	0,02	3,97	-2,22
Wydatki bieżące, w tym:	39 616 537,52	40 606 950,96	41 622 124,73	42 662 677,85
dynamika - rok poprz. = 100%	2,50	2,50	2,50	2,50
wydatki na obsługę długu, w tym:	128 129,00	122 977,00	97 049,00	82 998,00
dynamika - rok poprz. = 100%	-38,14	-4,02	-21,08	-14,48
Wydatki majątkowe	6 081 454,53	5 098 823,16	5 900 000,00	3 804 100,16
dynamika - rok poprz. = 100%	-46,50	-16,16	15,71	-35,52
Wynik budżetu	-479 152,14	600 000,00	162 670,50	600 000,00
dynamika - rok poprz. = 100%	-92,09	-225,22	-72,89	268,84
Przychody budżetu	0,00	1 079 152,14	0,00	437 329,00
Rozchody budżetu	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
Kwota długu	4 200 000,00	3 600 000,00	3 000 000,00	2 400 000,00
dynamika - rok poprz. = 100%	-12,50	-14,29	-16,67	-20,00
Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Biesiekierz 2020-2028

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	3 279 052,39	3 698 823,16	4 062 670,50	4 404 100,16
dynamika - rok poprz. = 100%	33,40	12,80	9,84	8,40

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
Dochody ogółem	48 490 586,31	49 951 395,25	51 412 546,10	52 871 522,02
dynamika - rok poprz. = 100%	3,03	3,01	2,93	2,84
Dochody bieżące, z tego:	48 490 586,31	49 951 395,25	51 412 546,10	52 871 522,02
dynamika - rok poprz. = 100%	3,03	3,01	2,93	2,84
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	13 331 413,40	13 731 355,81	14 129 565,13	14 525 192,95
dynamika - rok poprz. = 100%	3,00	3,00	2,90	2,80
dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	23 365,98	24 066,96	24 764,90	25 458,32
dynamika - rok poprz. = 100%	3,00	3,00	2,90	2,80
z subwencji ogólnej	6 091 359,66	6 280 191,81	6 474 877,75	6 675 598,96
dynamika - rok poprz. = 100%	3,20	3,10	3,10	3,10
z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	13 033 461,96	13 424 465,81	13 813 775,32	14 200 561,03
dynamika - rok poprz. = 100%	3,00	3,00	2,90	2,80
pozostałe dochody bieżące, w tym:	16 010 985,31	16 491 314,86	16 969 563,00	17 444 710,76
dynamika - rok poprz. = 100%	3,00	3,00	2,90	2,80
z podatku od nieruchomości	9 799 046,51	10 093 017,91	10 395 808,44	10 707 682,70
dynamika - rok poprz. = 100%	3,00	3,00	3,00	3,00
Dochody majątkowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
dynamika - rok poprz. = 100%	x	x	x	x
ze sprzedaży majątku	0,00	0,00	0,00	0,00
dynamika - rok poprz. = 100%				
z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	0,00	0,00	0,00	0,00
dynamika - rok poprz. = 100%	x	x	x	x
Wydatki ogółem	47 890 586,31	49 351 395,25	50 812 546,10	52 271 522,02
dynamika - rok poprz. = 100%	3,06	3,05	2,96	2,87
Wydatki bieżące, w tym:	43 729 244,80	44 822 475,92	45 943 037,82	47 091 613,76
dynamika - rok poprz. = 100%	2,50	2,50	2,50	2,50
wydatki na obsługę długu, w tym:	66 922,00	49 462,00	32 002,00	14 542,00
dynamika - rok poprz. = 100%	-19,37	-26,09	-35,30	-54,56
Wydatki majątkowe, w tym:	4 161 341,51	4 528 919,33	4 869 508,28	5 179 908,26
dynamika - rok poprz. = 100%	9,39	8,83	7,52	6,37

Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
Wynik budżetu	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
dynamika - rok poprz. = 100%	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozchody budżetu	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
Kwota długu, w tym:	1 800 000,00	1 200 000,00	600 000,00	0,00
dynamika - rok poprz. = 100%	-25,00	-33,33	-50,00	-100,00
Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x
Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	4 761 341,51	5 128 919,33	5 469 508,28	5 779 908,26
dynamika - rok poprz. = 100%	8,11	7,72	6,64	5,68

Prognoza dochodów na lata 2021-2028 została opracowana przy założeniach:

- rokiem bazowym jest rok 2020,
- dochody ogółem na 2020 r. zostały oszacowane jako średnia arytmetyczna z wykonania dochodów za lata 2017-2018 i wykonania za 8 miesięcy 2019 r. powiększone o wskaźnik 3,4% dla podatku od nieruchomości i 4,7% dla podatku od środków transportu,
- dochody bieżące na lata 2021-2028 zostały oszacowane wskaźnikiem od 3,70% w 2020 r. do 2,80% w 2028 r. (wg dynamiki PKB na lata 2021-2028),
- dochody ze sprzedaży majątku zostały przyjęte zgodnie z założeniami w zakresie polityki gospodarki nieruchomościami. W latach 2021-2028 nie planuje się sprzedaży mienia gminy,
- pozostałe dochody majątkowe stanowią planowane kwoty związane z uzyskaniem dofinansowania inwestycji ze środków pomocowych.

Prognoza wydatków na lata 2020-2028 została opracowana przy założeniach:

- rokiem bazowym jest rok 2020,
- wydatki bieżące w latach 2021-2028 oszacowano wskaźnikiem założonej inflacji w latach 2021-2028,
- wydatki majątkowe wynikają z założeń planu inwestycyjnego i strategii rozwoju gminy.

W roku 2020 i latach następnych podejmowane będą działania polegające na utrzymaniu dyscypliny budżetowej poprzez stałe monitorowanie wydatków bieżących i nadwyżki operacyjnej oraz ograniczaniu wydatków fakultatywnych.

Dostosowaniu wydatków bieżących do ograniczonych możliwości finansowych będą służyć działania zwiększające efektywność wydatkowanych środków w każdej dziedzinie.

4 WYDATKI NA WYNAGRODZENIA I SKŁADKI OD NICH NALICZONE

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń stanowią w 2020 roku około 27% wydatków ogółem i 36% wydatków bieżących. Wysokość środków kalkulowanych na tę grupę wydatków zależy od liczby etatów oraz średniej płacy.

W prognozie założono, że w latach prognozowanych nie będzie istotnych zmian organizacyjnych powodujących zwiększenie liczby etatów. Przyjęto, że wydatki

na wynagrodzenia i składki od nich będą wzrastać od 3,20% w 2021 r. do 3,10% w 2028r. (wg dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w %).

Tabela nr 6. Dynamika wynagrodzeń w latach 2020 – 2028.

Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023
Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	13 726 678,82	14 165 932,54	14 619 242,38	15 087 058,14
dynamika - rok poprz. = 100%	10,51	3,20	3,20	3,20

c.d. tabeli nr 6.

Wyszczególnienie	2024	2025	2026	2027	2028
Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	15 569 844,00	16 068 079,01	16 566 189,46	17 079 741,33	17 609 213,31
dynamika - rok poprz. = 100%	3,20	3,20	3,10	3,10	3,10

5 WYNIK BUDŻETU I ŹRÓDŁA FINANSOWANIA DEFICYTU

Prognoza wyniku budżetu w latach 2020 -2028 oraz planowane źródła finansowania deficytu i rozchodów zostały w kolejnych latach pokryte nadwyżką budżetową z lat ubiegłych i wolnymi środkami ustalonymi na dzień 31.12.2018 r.

Tabela nr 7. Wynik budżetu, przychody i rozchody budżetu w latach 2017-2020.

Lp.	Wyszczególnienie	2017	2018	2019 plan na 3 kw.	2020
3	Wynik budżetu	6 802 774,37	-310 981,11	-4 648 636,02	-6 058 964,27
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Przychody budżetu	6 802 774,37	14 596 394,97	5 248 636,02	6 658 964,27
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	6 802 774,37	7 996 394,97	5 248 636,02	1 313 128,38
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	310 981,11	4 648 636,02	1 313 128,38

Lp.	Wyszczególnienie	2017	2018	2019 plan na 3 kw.	2020
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	0,00	6 600 000,00	0,00	5 345 835,89
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	4 745 835,89
5	Rozchody budżetu	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
5.1	Spląty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych,	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00

W 2020 r. Gmina Biesiekierz zaplanowała deficyt budżetowy na kwotę **6.058.964,27 zł**, który powstał wyłącznie na działalności inwestycyjnej. Planowany deficyt zostanie pokryty z następujących źródeł:

a) nadwyżką budżetu z lat ubiegłych, powstałą z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie **1.313.128,38 zł**, w tym:

- w kwocie **7.240,43 zł** powstałą na dzień 31.12.2018 r. w wyniku rozliczenia dochodów i wydatków za lata 2015-2018 z działalności na podstawie ustawy o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi,
- w kwocie **1.304,41 zł** powstałą na dzień 31.12.2018 r. w wyniku kasowego rozliczenia dochodów i wydatków za lata 2014-2018 z działalności na podstawie ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach,
- w kwocie **1.304.583,54 zł** planowaną do wykonania na dzień 31.12.2019 r. na podstawie ustawy o Funduszu Dróg Samorządowych. Gmina Biesiekierz w 2019 r. podpisała umowy na realizację zadań drogowych dofinansowanych z Funduszu Dróg Samorządowych, których termin realizacji przypada na 2020 r. a środki pieniężne wpłyną do końca 2019 r. na wyodrębniony rachunek Gminy Biesiekierz,

b) wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie **4.745.835,89 zł**.

Rozchody w 2020 r. stanowią wykup obligacji wyemitowanych w 2011 r.

Tabel nr 8 „Wynik budżetu, przychody i rozchody w latach 2021-2028” przedstawia szczegółowo źródła pokrycia planowanych deficytów i rozchodów. W latach 2021 – 2028 Gmina nie planuje zaciągać kredytów i emitować obligacji, jednak coroczna aktualizacja planów inwestycyjnych Gminy oraz będący w trakcie realizacji budżet za 2019 r. może stanowić przesłanki do zaciągnięcia kredytu lub emisji obligacji.

Tabela nr 8. Wynik budżetu, przychody i rozchody w latach 2021-2028

Lp.	Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
3	Wynik budżetu	-479 152,14	600 000,00	162 670,50	600 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	600 000,00	162 670,50	600 000,00
4	Przychody budżetu	1 079 152,14	0,00	437 329,50	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	424 988,03	0,00	437 329,50	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	654 164,11	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	479 152,14	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych,	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00

c.d. tabeli nr 8.

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
3	Wynik budżetu	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
4	Przychody budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2025	2026	2027	2028
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
5.1	Spląty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych,	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00

6 WYDATKI MAJĄTKOWE

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w każdym roku zapisano łączne kwoty wydatków na wydatki majątkowe, zaprezentowano wymienione z nazwy przedsięwzięcia wieloletnie sięgające roku 2024. Na poziom środków na inwestycje w kolejnych latach wpływ ma również wysokość kwot ponoszonych na obsługę zadłużenia powstałego w znacznej mierze w latach poprzedzających okres prognozowania, a będących pochodną realizacji ambitnego programu inwestycyjnego współfinansowanego w ramach perspektywy finansowej UE 2014-2023.

W związku z ograniczonymi możliwościami Gminy w zakresie generowania środków własnych na inwestycje, zakłada się, że kluczowym źródłem ich finansowania do roku 2023 będą środki UE i programy rządowe. W prognozie uwzględniono wydatki związane z realizacją zadań, które:

- otrzymały dofinansowanie potwierdzone umową,
- zostały zapisane na listach projektów kluczowych w ramach programów operacyjnych,
- są wyłaniane w ramach procedury pozakonkursowej, wynikającej m.in. ze strategii zintegrowanych inwestycji terytorialnych,
- o dofinansowanie których Gmina się ubiega,
- zostały zgłoszone przez radnych, sołtysów i mieszkańców Gminy Biesiekierz i są zgodne ze Strategią Gminy.

Szczegółowy wykaz zadań inwestycyjnych zawiera załącznik nr 3 do uchwały „Planowane i realizowane przedsięwzięcia Gminy Biesiekierz w latach 2020-2028”.

7 SPŁATA RAT I ODSETEK OD KREDYTÓW I POŻYCZEK

Wydatki na obsługę długu obejmują spłatę odsetek i prowizji od zaciągniętych przez Gminę Biesiekierz pożyczek, kredytów i wyemitowanych obligacji. Wysokość obciążeń została obliczona odrębnie dla każdego tytułu dłużnego na podstawie zawartych umów

i planowanych w 2020 roku z uwzględnieniem stopy procentowej na poziomie WIBOR 6M - 2,00 % rocznie oraz marży 0,59%, 0,91 % i 1,25%.

Splata rat i odsetek została obliczona zgodnie z harmonogramem spłat określonym w umowach lub przyjętych założeniach dla przyszłych tytułów dłużnych.

8 ZAŁOŻENIA W ZAKRESIE PROGNOZY DŁUGU I ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

W 2020 roku Gmina Biesiekierz nie planuje zaciągania kredytów, pożyczek i emisji obligacji. W prognozie przyjęto okres spłaty zobowiązań z tytułu długu w perspektywie do 2028 roku. Planowana kwota długu i obciążenie budżetu z tytułu spłat rat i odsetek od kredytów i pożyczek spełniają wymogi określone w przepisach ustawy o finansach publicznych i są bezpieczne dla budżetu gminy. Będą również spełnione warunki w zakresie wskaźnika spłaty określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

We wszystkich latach objętych prognozą wskaźnik nie przekracza indywidualnego wyliczonego na podstawie przyjętych w prognozie wartości dla okresu 2020-2028.

Gmina posiada zobowiązania z tytułu poręczeń i gwarancji:

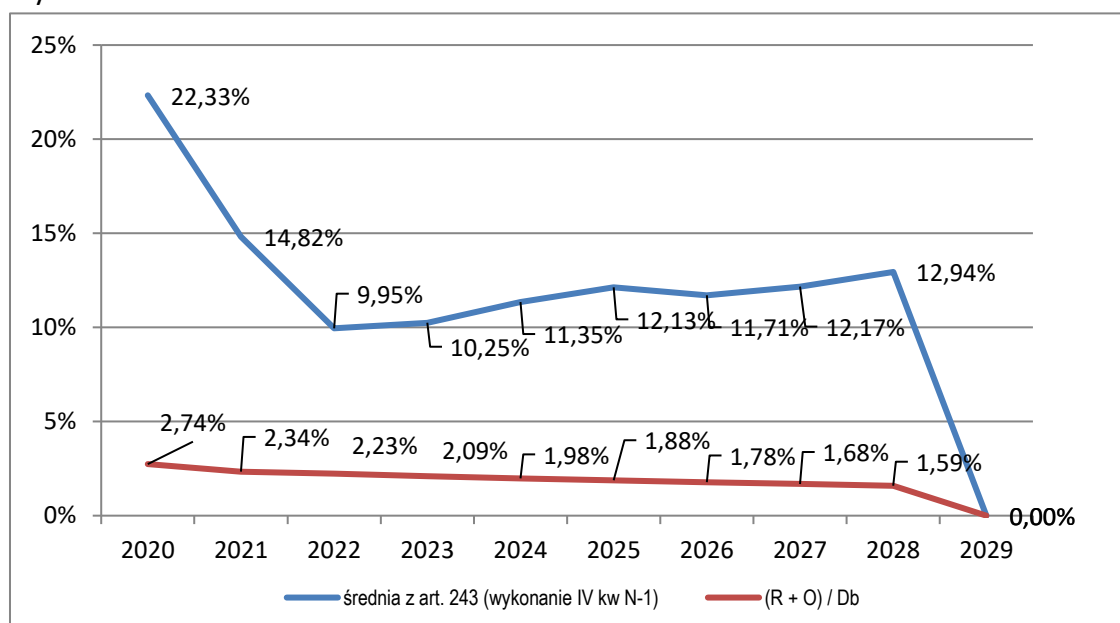
- poręczenie pożyczki udzielone dla Związku Miast i Gmin Dorzecza Parsęty.

Na wyżej wymienione poręczenia zabezpieczony został w projekcie budżetu plan wydatków na 2020 r. na ewentualne spłaty zobowiązań z tych tytułów.

Realizację art. 243 ufp w latach 2020-2028 przedstawia poniższy wykres nr 1.

Ustawa z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych ustaw wprowadziła zmiany w metodologii liczenia indywidualnego wskaźnika zadłużenia od 2020 r.

Wykres 1. Porównanie wskaźników określonych w art. 243 uofp w latach 2020-2028 r. wg wykonania.



9. OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ WIRSZE 9 – 9.4.1.1.

a) 2020 rok:

Wiersz 9.1. *Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – kwota 635.730,85 zł, w tym:*

- **288.400,00 zł** (budżet UE – 263.500,00 zł, budżet państwa – 24.900,00 zł) projekt „Kompleksowe działania wspierające utworzenie i funkcjonowanie placówki wsparcia dziennego w Gminie Biesiekierz”,
- **287.512,50 zł** projekt „Inwentaryzacja przyrodnicza gminy Biesiekierz”,
- **59.818,35 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.1.1. *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 ustawy, - kwota 635.730,85 zł, w tym:*

- **288.400,00 zł** (budżet UE – 263.500,00 zł, budżet państwa – 24.900,00 zł) projekt „Kompleksowe działania wspierające utworzenie i funkcjonowanie placówki wsparcia dziennego w Gminie Biesiekierz”,
- **287.512,50 zł** projekt „Inwentaryzacja przyrodnicza gminy Biesiekierz”,
- **59.818,35 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.1.1.1 *Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, kwota 610.830,85 zł, w tym:*

- **263.500,00 zł** projekt „Kompleksowe działania wspierające utworzenie i funkcjonowanie placówki wsparcia dziennego w Gminie Biesiekierz”,
- **287.512,50 zł** projekt „Inwentaryzacja przyrodnicza gminy Biesiekierz”,
- **59.818,35 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.3. *Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – kwota 708.068,35 zł, w tym:*

- **310.000,00 zł** (budżet UE – 263.500,00 zł, budżet państwa – 24.900,00 zł, budżet gminy – 21.600,00 zł) projekt „Kompleksowe działania wspierające utworzenie i funkcjonowanie placówki wsparcia dziennego w Gminie Biesiekierz”,
- **338.250,00 zł** (budżet UE 287.512,50 zł, budżet gminy – 50.737,50 zł) projekt „Inwentaryzacja przyrodnicza gminy Biesiekierz”,
- **59.818,35 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.3.1. *Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – kwota 708.068,35 zł, w tym:*

- **310.000,00 zł** (budżet UE – 263.500,00 zł, budżet państwa – 24.900,00 zł, budżet gminy – 21.600,00 zł) projekt „Kompleksowe działania wspierające utworzenie i funkcjonowanie placówki wsparcia dziennego w Gminie Biesiekierz”,
- **338.250,00 zł** (budżet UE 287.512,50 zł, budżet gminy – 50.737,50 zł) projekt „Inwentaryzacja przyrodnicza gminy Biesiekierz”,
- **59.818,35 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.3.1.1 Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – **kwota 610.830,85 zł**, w tym:

- **263.500,00 zł** (budżet UE – 263.500,00 zł, budżet państwa – 24.900,00 zł, budżet gminy – 21.600,00 zł) projekt „Kompleksowe działania wspierające utworzenie i funkcjonowanie placówki wsparcia dziennego w Gminie Biesiekierz”,
- **287.512,50 zł** (budżet UE 287.512,50 zł, budżet gminy – 50.737,50 zł) projekt „Inwentaryzacja przyrodnicza gminy Biesiekierz”,
- **59.818,35 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.4. Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – **kwota 1.460.000,00 zł**, w tym:

- **460.000,00 zł** (budżet UE – 190.890,00 zł, budżet gminy – 269.110,00 zł) projekt „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej wokół Urzędu Gminy w Biesiekierzu”,
- **1.000.000,00 zł** (budżet UE – 535.564,00 zł, budżet gminy – 464.436,00 zł) projekt „Budowa centrum przesiadkowego w Biesiekierzu”,

Wiersz 9.4.1. Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – **kwota 1.460.000,00 zł**, w tym:

- **460.000,00 zł** (budżet UE – 190.890,00 zł, budżet gminy – 269.110,00 zł) projekt „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej wokół Urzędu Gminy w Biesiekierzu”,
- **1.000.000,00 zł** (budżet UE – 535.564,00 zł, budżet gminy – 464.436,00 zł) projekt „Budowa centrum przesiadkowego w Biesiekierzu”,

Wiersz 9.4.1.1 Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – **726.454,00 zł** w tym:

- **190.890,00 zł** (budżet UE – 190.890,00 zł, budżet gminy – 269.110,00 zł) projekt „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej wokół Urzędu Gminy w Biesiekierzu”,
- **535.564,00 zł** (budżet UE – 535.564,00 zł, budżet gminy – 464.436,00 zł) projekt „Budowa centrum przesiadkowego w Biesiekierzu”,

b) 2021 rok:

Wiersz 9.1. Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – **kwota 31.725,50 zł**, w tym:

- **31.725,00 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.1.1 Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – **kwota 31.725,50 zł**, w tym:

- **31.725,00 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.1.1.1 Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, **kwota 31.725,00 zł**, w tym:

- **31.725,00 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.2. *Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – kwota 726.454 zł, w tym:*

- **190.890,00 zł** (budżet UE – 190.890,00 zł, budżet gminy – 269.110,00 zł) projekt „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej wokół Urzędu Gminy w Biesiekierzu”,
- **535.564,00 zł** (budżet UE – 535.564,00 zł, budżet gminy – 464.436,00 zł) projekt „Budowa centrum przesiadkowego w Biesiekierzu”,

Wiersz 9.3. *Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – kwota 31.725,50 zł, w tym:*

- **31.725,00 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.3.1 *Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – kwota 31.725,50 zł, w tym:*

- **31.725,00 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”,

Wiersz 9.3.1.1 *Wydatki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, kwota 31.725,00 zł, w tym:*

- **31.725,00 zł** projekt „Fabryka Kompetencji Kluczowych”.