

## Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grzmiąca na lata 2020-2026.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Grzmiąca przygotowana została na lata 2020 – 2026. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

### 1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Grzmiąca wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB), wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych mierników oparto o Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Wskaźnik	2020	2021	2022	2023
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
PKB	3,90%	3,60%	3,50%	3,30%
Wynagrodzenia	2,70%	2,90%	2,90%	3,00%
Wskaźnik	2024	2025	2026	
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	
PKB	3,20%	3,10%	3,00%	
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,10%	

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2021-2026 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, PKB i wskaźnik wynagrodzeń.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwoliło na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2020 uwzględnione w prognozach wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2020. Od 2021 roku prognozy dochodów i wydatków budżetowych dokonano za pomocą odpowiednio skonstruowanego równania, który uwzględnił wartości wskaźników PKB, CPI i dynamiki wynagrodzeń oraz ich wpływ na daną kategorię budżetową:

$$Y_t = Y_{t-1} \cdot (1 + CPI \cdot u_{CPI}) \cdot (1 + \Delta PKB \cdot u_{\Delta PKB}) \cdot (1 + \Delta W \cdot u_{\Delta W})$$

gdzie:

$Y_t$  - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

$Y_{t-x}$  - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych we wcześniejszych latach, gdzie:

$$Y_{t-1} = u_{Y1} \cdot Y_1 + u_{Y2} \cdot Y_2 + u_{Y3} \cdot Y_3 + u_{Y4} \cdot Y_4$$

$u_{Y1}$  – waga przypisana dla dochodów i wydatków w roku poprzedzającym rok prognozy;

$u_{Y2}$  – waga przypisana dla dochodów i wydatków z 2 lat wstecz od roku prognozy;

$u_{Y3}$  – waga przypisana dla dochodów i wydatków z 3 lat wstecz od roku prognozy;

$u_{Y4}$  – waga przypisana dla dochodów i wydatków z 4 lat wstecz od roku prognozy;

$Y_1$  – wartość dochodów lub wydatków w roku poprzedzającym rok prognozy;

$Y_2$  – wartość dochodów lub wydatków z 2 lat wstecz od roku prognozy;

$Y_3$  – wartość dochodów lub wydatków z 3 lat wstecz od roku prognozy;

$Y_4$  – wartość dochodów lub wydatków z 4 lat wstecz od roku prognozy;

$CPI$  - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

$u_{CPI}$  - waga przypisana wskaźnikowi CPI, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

$\Delta PKB$  - wskaźnik dynamiki PKB;

$u_{\Delta PKB}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki PKB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię;

$\Delta W$  - wskaźnik dynamiki wynagrodzeń;

$u_{\Delta W}$  - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki wynagrodzeń, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

## 2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Grzmiąca dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. podatki i opłaty lokalne (w tym: podatek od nieruchomości);
2. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT);
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
5. pozostałe dochody (w tym: grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

6. dochody z majątku (w tym sprzedaż mienia);
7. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;
8. pozostałe dochody.

## **2.2 Dochody majątkowe**

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2021 roku i latach następnych nie zaplanowano dochodów majątkowych.

## **3. Wydatki**

Prognozy wydatków Gminy Grzmiąca dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### **3.1 Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wydatki na poręczenia i gwarancje;
- 2) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 3) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2020 przyjęto wartości z uchwały budżetowej. W latach 2021-2026 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji i PKB, zgodnie z założeniami zawartymi w programie postępowania naprawczego Gminy. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od zawartych w umowach kredytowych i pożyczkowych postanowień.

### **3.2 Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 3 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grzmiąca na lata 2020-2026.

Gmina Grzmiąca udzieliła poręczeń dla PWiK w Szczecinku na łączną kwotę 11.317.579 zł w związku z realizacją projektu wodno-kanalizacyjnego. Poręczenia uległy zmniejszeniu do kwoty 1.161.047,50zł. W projekcie budżetu na 2020 rok nie planuje się wydatków z tytułu udzielonych poręczeń ponieważ PWiK w Szczecinku dokonało wcześniejszych spłat kredytów przypadających na lata 2019-2021. Kwota poręczenia 1.161.047,50zł przypada do spłaty na lata 2030-2034. Poręczenia te wykazane są w wierszu 2.1.1 i 2.1.1.1 (wyłączenia).

## **4. Wynik budżetu**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego).

	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>Dochody</b>	23 070 741,13	22 328 490,00	23 017 576,00	23 367 365,40
<b>Wydatki</b>	23 670 741,13	21 607 893,00	22 246 979,00	22 594 380,40
<b>Wynik budżetu</b>	-600 000	720 597,00	770 597,00	772 985,00
	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	
<b>Dochody</b>	23 648 000,00	23 993 553,70	24 238 671,45	
<b>Wydatki</b>	23 248 000,00	23 593 553,70	23 788 671,45	
<b>Wynik budżetu</b>	400 000,00	400 000,00	450 000,00	

## 5. Przychody

W okresie objętym prognozą nie planuje się zaciągania nowych zobowiązań. Wolne środki w kwocie 1.237.751,40zł zostaną przeznaczone na pokrycie deficytu budżetu oraz na spłatę rozchodów.

## 6. Rozchody

Na dzień 01.01.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów wynosi 4.151.930,40 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2026. W 2020rok po stronie rozchodów zaplanowano kwotę 637.751,40zł.

## 7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Relacja z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest spełniona.

Gmina Grzmiąca nie pozyskiwała środków z instrumentów niestandardowych.

# ZESTAWIENIE POŻYCZEK I KREDYTÓW ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ GMINĘ GRZMIĄCA WRAZ Z TERMINAMI ICH SPŁATY

udzielone pożyczki i kredyty	saldo na 31.12.19r	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
BGK Szczecin - 687.762,00	122 552,40	122 552,40						
BS Białogard - 1.202.388,00	841 990,00	105 199,00	245 597,00	245 597,00	245 597,00			
BS Białogard - 932.388,00	812 388,00	150 000,00	220 000,00	220 000,00	222 388,00			
BS Białogard - 200.000,00	175 000,00	10 000,00	55 000,00	55 000,00	55 000,00			
MF - pożyczka 2.316.000,00	2 200 000,00	250 000,00	200 000,00	250 000,00	250 000,00	400 000,00	400 000,00	450 000,00
<b>razem</b>	<b>4 151 930,40</b>	<b>637 751,40</b>	<b>720 597,00</b>	<b>770 597,00</b>	<b>772 985,00</b>	<b>400 000,00</b>	<b>400 000,00</b>	<b>450 000,00</b>
<b>zadłużenie</b>	<b>4 151 930,40</b>	<b>3 514 179,00</b>	<b>2 793 582,00</b>	<b>2 022 985,00</b>	<b>1 250 000,00</b>	<b>850 000,00</b>	<b>450 000,00</b>	<b>0,00</b>