

UCHWAŁA Nr XIV/123/2019

RADY GMINY STARA DĄBROWA

z dnia 20 grudnia 2019 roku

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stara Dąbrowa na lata 2020-2030.

Na podstawie art. 228 i art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2019 poz. 869) uchwała się, co następuje:

§ 1. Ustala się wieloletnią prognozę finansową Gminy Stara Dąbrowa na lata 2020-2030, zgodnie z załącznikiem Nr 1.

§ 2. Ustala się objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, o której mowa w § 1 zgodnie z załącznikiem Nr 2.

§ 3. Ustala się planowane i realizowane przedsięwzięcia Gminy Stara Dąbrowa w latach 2020-2030, zgodnie z załącznikiem Nr 3.

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy Stara Dąbrowa do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w załączniku Nr 3 do niniejszej uchwały,
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 5. Upoważnia się Wójta Gminy Stara Dąbrowa do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 6. Traci moc uchwała Nr II/18/2018 Rady Gminy Stara Dąbrowa z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Stara Dąbrowa na lata 2019-2027 (ze zmianami).

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia 1 stycznia 2020 r.

Przewodniczący Rady Gminy

.....Przewodniczący.....

Krzysztof Bartnicki





Wyszczególnienie	z tego:										w tym:	
	2	21	2.1.1	2.1.2	w tym:			w tym:			w tym:	
					2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.2	2.2.1		2.2.1.1
			na wynagrodzenia i składek od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji x	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu o którym mowa w art. 243 ustawy x	wydatki na obsługę długu x	odsetki i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu 243 ustawy, w tym: 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) x	odsetki i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu 243 ustawy, w tym: 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) x	Wydatki majątkowe x	inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zak. inwestycyjne	
Lp	2	21	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.2	2.2.1	2.2.1.1	
2020	26 655 546,00	22 034 690,00	7 801 781,00	0,00	0,00	66 000,00	0,00	0,00	4 620 856,00	4 620 856,00	239 000,00	
2021	25 816 950,98	22 049 157,98	7 897 224,41	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	3 767 795,00	0,00	0,00	
2022	23 517 644,89	22 420 644,89	8 102 552,25	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	1 097 000,00	0,00	0,00	
2023	23 770 020,46	23 519 710,70	8 313 218,61	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	250 309,76	0,00	0,00	
2024	24 148 122,05	24 148 122,05	8 537 675,51	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	24 832 776,21	24 452 776,21	8 776 730,42	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	
2026	25 579 469,99	25 579 469,99	8 996 148,68	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	26 282 884,78	26 282 884,78	9 221 052,40	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	26 997 265,35	26 997 265,35	9 451 578,71	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	27 709 273,01	27 709 273,01	9 687 868,18	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	28 428 314,89	28 428 314,89	9 930 064,88	0,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	



Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	w tym:	
	4.4 Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	4.4.1 na pokrycie deficytu budżetu x	4.5 Inne przychody niezwiązane z zasagowaniem długu x 7)	4.5.1 na pokrycie deficytu budżetu x				5.1.1 kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	5.1.1.2 kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.2	
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	117 850,00	117 850,00	0,00	0,00	
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	117 850,00	117 850,00	0,00	0,00	
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	117 850,00	117 850,00	0,00	0,00	
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	430 350,00	430 350,00	0,00	0,00	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	430 350,00	430 350,00	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	430 350,00	430 350,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	430 350,00	430 350,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	430 350,00	430 350,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	312 500,00	312 500,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	312 500,00	312 500,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	312 496,40	312 496,40	0,00	0,00	

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:										w tym:	Relacja zrównoważenia między dochodami a wydatkami
	liczeni kwoty przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:											
	z tego:											
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	Kwota długu x	kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi o sfinansowaniu środków i wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, sfinansowanymi o środki i wydatkami bieżącymi			
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.2	6	6.1	7.1	7.2			
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	824 946,40	0,00	-469 069,00	679 255,00			
2021	x	x	x	x	0,00	3 207 096,40	0,00	1 104 506,00	1 104 506,00			
2022	x	x	x	x	0,00	3 089 246,40	0,00	919 700,00	919 700,00			
2023	x	x	x	x	0,00	2 658 896,40	0,00	505 504,88	505 504,88			
2024	x	x	x	x	0,00	2 228 546,40	0,00	390 350,00	390 350,00			
2025	x	x	x	x	0,00	1 798 196,40	0,00	790 350,00	790 350,00			
2026	x	x	x	x	0,00	1 367 846,40	0,00	400 350,00	400 350,00			
2027	x	x	x	x	0,00	937 496,40	0,00	400 350,00	400 350,00			
2028	x	x	x	x	0,00	624 996,40	0,00	284 500,00	284 500,00			
2029	x	x	x	x	0,00	312 496,40	0,00	284 500,00	284 500,00			
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	287 496,40	287 496,40			

		Wskaźnik spłaty zobowiązań											
Lp	Wyszczególnienie	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań zwiastku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń)		Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalo na dla danego roku (wskaźnik jednorodny) *		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań o określony prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań o określony prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)		Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty określonego w art. 243 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań zwiastku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego)		Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty określonego w art. 243 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań zwiastku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego)	
		8.1	8.2	8.3	8.4	8.5.1	8.4	8.4.1					
2020		1,47%	-3,23%	9,04%	16,13%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2021		1,11%	8,31%	3,29%	10,38%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2022		1,13%	7,03%	1,23%	8,33%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2023		3,34%	3,88%	4,09%	4,09%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2024		3,27%	2,99%	6,57%	6,57%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2025		3,18%	5,64%	4,72%	4,72%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2026		3,09%	2,89%	3,32%	6,33%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2027		3,01%	2,81%	3,93%	3,93%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2028		2,20%	2,02%	4,79%	4,79%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2029		2,14%	1,97%	3,89%	3,89%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
2030		2,09%	1,94%	3,17%	3,17%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		









## OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ

### 1. Wstęp

Wieloletnia Prognoza Finansowa (*zwana dalej* WPF) obejmuje - zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019r. poz. 869 z późn.zm.) - *zwanej dalej* ufp - okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż:

- prognoza długu sporządzona na lata, w których zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania zgodnie z art. 227 ust. 2 ufp,
- okres, na który przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp.

W związku z powyższym konstruując wieloletnią prognozę finansową uwzględniono planowane w latach 2020-2021 zaciągnięcia kredytów i pożyczek z przewidywanymi terminami ich spłaty do roku 2030.

Lata 2020-2030 uwzględniają prognozę kwoty długu na okres spłat kredytów i pożyczek aktualnie występujących oraz planowanych do zaciągnięcia. Wzorem lat ubiegłych należy dołożyć wszelkich starań, aby zminimalizować potrzebę lub kwotę zaciągnięcia ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej nowych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych.

Wzrost zadłużenia i jednocześnie dochodów oraz wydatków w latach 2020-2021 został spowodowany planowaną realizacją inwestycji w ramach upływającej perspektywy finansowej 2014-2020. W ramach dofinansowań ze środków unijnych w 2020 roku zaplanowano budowę odcinka kanalizacji sanitarnej w m. Łęczycza oraz przebudowę istniejącej kanalizacji sanitarnej w m. Starkówko oraz przebudowę i rozbudowę budynku Centrum Kultury i Rekreacji w Starej Dąbrowie wraz z rozbudową o halę garażową dla OSP oraz ze środków funduszu drogowego zaplanowano przebudowę kolejnej drogi w Starej Dąbrowie. Ww. zadania rozłożone są na lata 2020-2023, a źródłem finansowania będzie m. in. uruchomienie kredytu.

Możliwość faktycznego finansowania zadań inwestycyjnych będzie związane ze stopniem wykonania budżetu za 2019 rok i ukształtowania się związanych z tym wskaźników, a także możliwości zaliczkowania poszczególnych zadań. Należy oczekiwać, że ustabilizowanie wydatków w tym zakresie nastąpi po I kwartale 2020 roku.

Oczywistym natomiast pozostaje, że konieczność spłaty obecnych kredytów, jak i przyszłych zobowiązań związanych z zagwarantowaniem wkładu własnego w realizowanych zadaniach, wymusza podnoszenie dochodów Gminy Stara Dąbrowa, w tym stawek podatkowych.

Wprowadzanie do budżetu Gminy Stara Dąbrowa nowych zadań bez świadomego wskazania źródeł finansowania spłaty zobowiązań spowodowanych tymi przedsięwzięciami doprowadzi do zakłócenia realności WPF.

Niezmienne – w związku z zadłużeniem Gminy Stara Dąbrowa - istnieje konieczność ograniczania wydatków bieżących. Jest to niezbędny warunek zachowania obowiązujących relacji wskaźnikowych.

## **2. Konstrukcja Wieloletniej Prognozy Finansowej**

WPF została opracowana zgodnie z zapisami ufp w formie uchwały Rady Gminy posiadającej 3 załączniki:

- załącznik Nr 1 – zawiera podstawowe dane przyjęte do wieloletniej prognozy finansowej, w tym źródła sfinansowania deficytu lub przeznaczenie nadwyżki budżetowej, prognozę kwoty długu i sposób jego sfinansowania w latach 2020-2030 oraz informację o relacji, o której mowa w art. 243 ufp,
- załącznik Nr 2 – stanowią niniejsze objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej,
- załącznik Nr 3 – zawiera zestawienie limitów wydatków budżetu oraz limitów zobowiązań na planowane i realizowane przedsięwzięcia wieloletnie.

Wartości przyjęte w WPF i w budżecie Gminy Stara Dąbrowa na 2020 rok są spójne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy stosownie do wymogów art. 229 ufp. Ponadto zachowano spójność pomiędzy dokumentami w zakresie planowanych na 2020 rok dochodów i wydatków.

## **3. Założenia makroekonomiczne i czynniki wpływające na realistyczność prognozy**

Przedział czasowy 2020-2030 stwarza ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie, zarówno dochodów i wydatków, jak też relacji długu do dochodów. Stąd wieloletnia prognoza finansowa podlega ciągłej analizie i w miarę potrzeb będzie nowelizowana stosownie do uchwał budżetowych na kolejne lata. Przed przystąpieniem do opracowania WPF zapoznano się z wytycznymi dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego zaktualizowanymi w październiku 2019 roku. Pierwotną wersję WPF opracowano w 100% zgodności ze wskaźnikami planowanymi na lata 2021-2030 uwzględniając w szczególności wskazane PKB (wskaźnik wzrostu produktu krajowego brutto) i CPI (wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych. Rzeczywiste wielkości ujęte w WPF skorygowano jednak (w tym w celu zbilansowania budżetów lat przyszłych) w oparciu o dane historyczne, założenia, prognozy i kalkulacje specyficzne dla Gminy Stara Dąbrowa. Dynamika wzrostu zarówno dochodów jak i wydatków – w przypadku Gminy Stara Dąbrowa – w rzeczywistości bywa odmienna niż zawarta w wyżej wymienionych wytycznych - choć również systematycznie i w umiarkowany sposób wzrasta.

Prognozowane dochody i wydatki oraz przychody i rozchody związane z finansowaniem deficytu, a także spłatą długu opierają się na przewidywaniach, co do przyszłych warunków działania Gminy, a nie na informacjach pewnych. Realistyczność WPF będzie zależała od wielu czynników, które można podzielić na dwie kategorie:

- czynniki wewnętrzne, zależne od decyzji organów gminy,
- czynniki zewnętrzne, niezależne od decyzji organów gminy.

Czynniki wewnętrzne to przede wszystkim polityka finansowa, w tym m.in.:

- adekwatność planowanych potrzeb i przedsięwzięć do możliwości ich finansowania i świadomość odpowiedzialności za decyzje powodujące konieczność obciążania spłatami „nowego” długu kolejnych okresów,
- społeczne aspekty preferowane przez aktualne władze gminy,
- zobowiązania wyborcze,
- polityka podatkowa wpływająca na wysokość dochodów Gminy (poziom stawek podatków gminnych).

Czynniki zewnętrzne to przede wszystkim:

- przebieg procesów gospodarczych w kraju (stopa bezrobocia, inflacja, poziom PKB, oprocentowanie kredytów bankowych itd.),
- regulacje prawne obowiązujące samorządy (w tym stabilność prawa w zakresie gwarantowanych dochodów JST oraz adekwatność tych dochodów w stosunku do wyznaczonych ustawowo zadań, obowiązujące przepisy w zakresie limitów zadłużenia, limitów wydatków na obsługę długu, zmiany stawek podatków),
- lokalne potrzeby społeczne i uwarunkowania gospodarcze regionu.

#### 4. Dochody budżetu w latach 2020-2030

Dochody budżetu zostały przedstawione w WPF w szczególowości wynikającej z art. 226 ufp, tj. w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku. Określenie wartości ww. dochodów nastąpiło na podstawie szacunków dokonanych dla ważniejszych źródeł ich pochodzenia.

DOCHODY = Dochody bieżące + Dochody majątkowe

##### 4.1. Dochody bieżące

Dochody bieżące są to dochody budżetowe niebędące dochodami majątkowymi (art. 235 ust. 2 ufp). Dochody oszacowano przy uwzględnieniu podpisanych umów (porozumień), obowiązujących uchwał podatkowych z uwzględnieniem ich zakładanych zmian oraz danych historycznych, a także informacji z Ministerstwa Finansów oraz od dysponentów części budżetu państwa. Dochody bieżące są wielkością kształtującą zarówno wynik budżetu bieżącego, jak i limit obciążenia budżetu spłatami zadłużenia, o czym mowa w dalszej części objaśnień.

Dochody na rok 2020 i w latach następnych zaplanowano uwzględniając ich systematyczny choć umiarkowany wzrost, w tym wzrost dochodów podatkowych.

W Gminie Stara Dąbrowa główne zainteresowanie w zakresie wykorzystania środków unijnych skierowano na wydatki inwestycyjne a nie o charakterze bieżącym.

Faktyczny wzrost dochodów bieżących w Gminie jest niższy niż scenariusz dynamiki wskaźników opracowany przez Ministerstwo Finansów Inwestycji i Rozwoju.

Zwiększony wpływ dochodów bieżących w latach 2020-2022 będzie wynikać z podwyższenia stawek podatkowych, w tym w podatku od nieruchomości, zwiększenia stawek czynszowych za nieruchomości gminne oraz stawki za wodę i ścieki. Planuje się także podjęcia działań zmierzających do odzyskiwania podatku VAT.

Dochody z podatków i opłat lokalnych stanowią istotny element dochodów. Ich zwiększenie umożliwi realizację planowanych zadań inwestycyjnych oraz spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek. Niezbędne będzie utrzymanie wzrostowej tendencji stawek podatkowych i jednocześnie prowadzenie windykacji zaległości. Podatki w latach następnych winny utrzymywać się na poziomie zbliżonym do stawek GUS.

Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych utrzymują się na planowym przez Ministerstwo Finansów poziomie i wynoszą:

#### 4.2. Dochody majątkowe

Dochody majątkowe obejmują dochody z tytułu sprzedaży majątku i przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oraz dotacje i środki przeznaczone na inwestycje (art. 235 ust. 3 ufp). W prognozie wyeksponowane zostały jedynie dochody ze sprzedaży majątku i dotacje. Dochody ze sprzedaży mienia w trzech latach poprzedzających rok 2020 utrzymują się na średnim poziomie ok. 50 000-70 000 zł.

Lata 2020-2022 będą okresem, w którym nastąpi realizacja zadań inwestycyjnych z udziałem środków unijnych oraz środków funduszu drogowego. W związku z tym dochody majątkowe będą w tym okresie znacznie wyższe niż w latach następnych.

#### 5. Prognoza wydatków

Wydatki budżetu zostały przedstawione w WPF w szczególowości wynikającej z art. 226 ufp. Określenie wartości wydatków bieżących i wydatków majątkowych nastąpiło przy uwzględnieniu ograniczeń i limitów określonych w ufp.

WYDATKI = Wydatki bieżące + Wydatki majątkowe

Przy prognozowaniu wydatków przyjęto następujące główne założenia:

- podstawę wyjściową stanowią prognozowane kwoty dochodów na poszczególne lata objęte prognozą,
- dążenie do uzyskania nadwyżki budżetowej, w szczególności w okresie zwiększonych rat spłacanych pożyczek i kredytów,
- w przypadku braku nadwyżki z lat ubiegłych lub tzw. wolnych środków, wydatki bieżące muszą być ustabilizowane na poziomie umożliwiającym ich finansowanie z dochodów bieżących,
- ujęte w prognozie wydatki majątkowe wynikają z aktualnych lub planowanych decyzji i umów, a w szczególności zadań ujętych w załączniku nr 2 do uchwały.

Nadrzędnym celem przyjętej polityki fiskalnej było dążenie do uzyskania w roku 2020 (a także w latach następnych) wskaźnika spłaty zgodnego z wymogami art. 243 ustawy. Możliwości

kształtowania wydatków są ściśle zdeterminowane poziomem i strukturą dochodów Gminy oraz możliwościami zadłużania się.

### 5.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące są to wydatki budżetowe niebędące wydatkami majątkowymi (art. 236 ust. 2 ufp). Proces planowania wydatków bieżących zdeterminowała obowiązująca regulacja art. 242 ufp, która wyklucza możliwość uchwalenia budżetu w sytuacji, gdy:

- planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych i wolne środki (rozumiane jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu JST, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych) – do roku 2021,
- planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych, spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu oraz 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 ufp i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – od roku 2022.

Poza rokiem 2020, gdzie pozostające wolne środki pozwolą spełnić wymóg wynikający z ww. przepisu, to już w latach kolejnych objętych prognozą, wynik budżetu bieżącego wykazany w kolumnie 7.1 i 7.2 załącznika Nr 1 do uchwały stanowi wartość dodatnią. Sytuacja ta jest pośrednio efektem dążenia do spełnienia relacji, o której mowa w art. 243 ufp.

W celu spełnienia relacji z art. 243 ufp od 2014 roku, konieczne jest ograniczenie wydatków bieżących. Należy wziąć pod uwagę, że wysokość wielu wydatków jest niezależna od decyzji władz gminy tzn. wynika z obowiązujących przepisów lub konieczności zapewnienia bieżącej nieprzerwanej działalności jednostki w podstawowym zakresie działalności gminy. Po dokonaniu weryfikacji wydatków bieżących na 2020 rok, w budżecie zabezpieczono wydatki niezbędne do funkcjonowania jednostki. W trakcie 2020 roku – jak w każdym - pewnym wyzwaniem będzie konieczność dalszych „cięć” wydatków w przypadku obniżenia ostatecznych kwot subwencji. W przypadku ich zwiększenia nadwyżka powinna być przeznaczona na zmniejszenie planowanego deficytu i zmniejszenie planowanego do zaciągnięcia kredytu. Nie powinna natomiast stanowić podstawy do zwiększenia wydatków bieżących.

Nadal jest konieczne ograniczenie wzrostu wydatków bieżących. W latach 2020-2022 roku wzrost wydatków bieżących powinien oscylować w granicach 1,5% - 2%, tzn. powinien być niższy niż zakładany wg wytycznych poziom inflacji CPI (w wysokości 2,5%).

### 5.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe są to wydatki budżetu, do których zalicza się: inwestycje i zakupy inwestycyjne, w tym na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.



1 pkt 2 i 3 ufp, w części związanej z realizacją zadań JST, a także zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego (art. 236 ust. 4 ufp).

Wydatki majątkowe budżetu Gminy obejmują:

- wydatki na wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne w latach 2020-2030 określone w Załączniku Nr 3 do uchwały,
- inne wydatki przewidziane na realizację zadań i zakupów inwestycyjnych.

Decyzje w zakresie podejmowania innych wydatków inwestycyjnych są uzależnione od możliwości pozyskania środków zewnętrznych, kierunku polityki podatkowej Gminy determinującej poziom dochodów, faktycznych ograniczeń wydatków bieżących a także polityki państwa i mogą być podejmowane na etapie projektowania lub zmian budżetów na poszczególne lata. Stąd kwoty wydatków majątkowych od roku 2022 wykazane w kolumnie 2.2 załącznika Nr 1 do uchwały dotyczą głównie spłaty wierzytelności.

## 6. Wynik budżetu

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu (art. 217 ust. 1 ufp).

WYNIK BUDŻETU = Dochody - Wydatki

Wynik budżetu w okresie objętym prognozą jest wynikiem podjętych zobowiązań inwestycyjnych oraz kredytowych (odsetki) a także przyjętych do prognozy dochodów i wydatków:

- w latach 2020-2021 jest to deficyt budżetu, który wynika w głównej mierze z planowanych wydatków inwestycyjnych. Deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków (2020 r.) oraz z tytułu kredytu (2012 r.). O konieczności i ostatecznej kwocie zaciągniętego zobowiązania będzie można zdecydować w trakcie roku.
- w latach następnych jest to nadwyżka budżetu, która wynika ze zminimalizowania wydatków oraz zdyscyplinowanej realizacji dochodów, w tym konsekwentnej wzrostowej polityki podatkowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest zgodna z uchwałą budżetową w zakresie wyniku oraz przychodów i rozchodów, a także w zakresie planowanych dochodów i wydatków. Niemniej jednak dokonując analizy poziomu dochodów i wydatków zasadne jest uwzględnienie w procedurze obliczeniowej dodatkowo ok. 200 000 zł stanowiących potencjalne dotacje, które będą wprowadzane do budżetu sukcesywnie w miarę otrzymywania decyzji o ich przyznaniu i których wysokość można oszacować w oparciu o historię lat poprzednich.

## 7. Prognoza kwoty długu Gminy Stara Dąbrowa, sposób jego sfinansowania i ustawowy wskaźnik wynikający z art. 243 limitujący zadłużenie

Prognoza kwoty długu Gminy Stara Dąbrowa została sporządzona zgodnie z art. 227 ust. 2 ufp. na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania, tj. na lata 2020-2030, gdzie koniec roku 2030 nie wykazuje zadłużenia.

DŁUG NA KONIEC ROKU = Dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu

W skład długu wchodzi kredyty i pożyczki oraz spłata wierzytelności z tytułu wcześniejszych zobowiązań z tytułu kredytu. Realizacja budżetu może spowodować konieczność zmiany WPF i zaciągnięcia nieplanowanych na obecnym etapie kredytów. Niemniej jednak należy przyjąć za niedopuszczalne zaciągnięcie w danym roku kredytu w wielkości wyższej od dokonywanych spłat (poza ewentualną restrukturyzacją lub sytuacją, w której Gmina mogłaby utracić szansę dofinansowania ze środków zewnętrznych zadania niezbędnego do jej dalszego funkcjonowania). Powyższa zasada zagwarantuje spadek wartości zadłużenia w kolejnych latach, aż do jego wygaśnięcia.

Zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. począwszy od 2014 r. mają zastosowanie limity zadłużenia określone w art. 243-244 ufp.

Pewne odstępstwa od ograniczeń dotyczą spłaty zadłużenia zaciąganego w związku z realizacją programów, projektów i zadań finansowanych z udziałem środków unijnych – które zastosowano również w przypadku Gminy Stara Dąbrowa.

Obciążenie budżetu 2020 roku spłatami zadłużenia, czyli lewa strona wzoru z art. 243 ufp, tj.  $(R+O)/Db$ , została obliczona w sposób następujący: spłata rat długoterminowego kredytu + odsetki od kredytu / dochody bieżące budżetu pomniejszone o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące. Informacja na temat relacji, o której mowa w art. 243 ufp, limitującej zadłużenie Gminy Stara Dąbrowa została wyliczona w kolumnach 8.1-8.3.1 Załącznika Nr 1 i wskazuje na przestrzeganie przyjętej formuły.

Załącznik Nr 3  
do uchwały Nr XIV/123/2019  
Rady Gminy Stara Dąbrowa  
z dnia 20 grudnia 2019 r.

PLANOWANE PRZDSIEWZIĘCIA GMINY STARA DĄBROWA NA LATA 2020-2030

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				5 764 784,00	1 957 148,00	500 000,00	0,00	5 764 781,91	
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.b	- wydatki majątkowe				5 764 784,00	1 957 148,00	500 000,00	0,00	5 764 781,91	
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				1 615 978,00	908 140,00	500 000,00	0,00	1 615 978,00	
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 615 978,00	908 140,00	500 000,00	0,00	1 615 978,00	
1.1.2.1	Budowa odcinka kanalizacji sanitarnej w m. Łęczyca oraz przebudowa istniejącej kanalizacji sanitarnej w m. Storkowko -	URZĄD GMINY	2020	2021	555 978,00	408 140,00	0,00	0,00	555 978,00	
1.1.2.2	Przebudowa, rozbudowa budynku Centrum Kultury i Rekreacji w Starej Dąbrowie wraz z rozbudową o halę garzową dla OSP w Starej Dąbrowie -	URZĄD GMINY	2020	2022	1 060 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00	1 060 000,00	
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				4 148 806,00	3 099 795,91	1 049 008,00	0,00	4 148 803,91	
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.3.2	- wydatki majątkowe				4 148 806,00	3 099 795,91	1 049 008,00	0,00	4 148 803,91	
1.3.2.1	Przebudowa drogi w miejscowości Stara Dąbrowa -	URZĄD GMINY	2020	2021	4 148 806,00	3 099 795,91	1 049 008,00	0,00	4 148 803,91	

