

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górką na lata 2022-2033.

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącymi się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miejska Górką zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górką jest projekt uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miejska Górką za lata 2019 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – sierpień 2021 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Miejska Górką na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu Gminy w 2021 r. Zaplanowano przewidywane wpływy dotacji z tytułu Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg oraz Programu Inwestycji Strategicznych Polski Ład, które w 2021 roku przeznaczone zostaną na lokatę i wykorzystane w roku 2022 na poczet realizowanych wydatków inwestycyjnych. Stosowne zmiany w budżecie roku 2021 zostaną podjęte na najbliższej sesji Rady Miejskiej w Miejskiej Górcie.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2033. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejska Górką została przygotowana na lata 2022-2033.

Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. Nie planuje się także wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, które przekraczałyby okres prognozy kwoty długu.

1. Założenia makroekonomiczne

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

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 31 sierpnia 2021 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
PKB	4,60%	3,70%	3,50%	3,50%	3,50%	3,40%	3,30%
Inflacja	3,30%	3,00%	2,70%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,30%	3,40%	3,40%	3,50%	3,10%	3,10%	3,10%
Wskaźnik	2029	2030	2031	2032	2033		
PKB	3,10%	2,90%	2,80%	2,70%	2,60%		
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%		
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,90%		

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 31 sierpnia 2021 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2021.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2023-2033 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych gminy.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2022 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2022 rok. Od 2023 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = Y_0 * (1 + CPI * u_{CPI}) * (1 + PKB * u_{PKB}) * (1 + WB * u_{WB})$$

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

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

PKB - wskaźnik dynamiki PKB;

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

WB - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

u_{WB} - waga przypisana wskaźnikowi dynamiki WB, będąca jego rzeczywistym wpływem na prognozowaną kategorię.

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Miejska Górka 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. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje;

2.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Miejska Górka oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	INFLACJA	PKB
dochody z udziału w PIT	2023-2033	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2023-2033	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2023-2033	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2023-2033	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2023-2033	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2023-2033	100,00%	0,00%

Zródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2022 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Miejska Górka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2022 r. ustalono więc na 4 336 756,00 zł.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2022-2033 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2022 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowany wskaźnik PKB.

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 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 348 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest

minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

Wartość zaplanowanych w 2022 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2022 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Zakrzewo	13	1,10	90 000,00 zł	90 000,00 zł
Zakrzewo	62/1	1,36	108 000,00 zł	108 000,00 zł
Zakrzewo	446	0,18	15 000,00 zł	15 000,00 zł
Roszkówko	190	1,07	85 000,00 zł	85 000,00 zł
Dłoń	121/13	0,12	50 000,00 zł	50 000,00 zł
			Suma:	348 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

3. Wydatki

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

3.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Należy nadmienić, iż poziom prognozowanych wydatków wpisuje się w konsekwentnie realizowany program budowania nadwyżki bieżącej.

Nadrzędnym warunkiem przy prognozowaniu poziomu wydatków bieżących na lata przyszłe było założenie utrzymania nadwyżki operacyjnej – liczonej jako różnica pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi – na stałym lub rosnącym poziomie.

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2022 przyjęto projekt budżetu. W 2022 r. w budżecie Gminy wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 18 769 867,00 zł, co stanowi spadek w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2021 r. o kwotę 568 420,22 zł.

W latach 2023-2033 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. 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 postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	INFLACJA	PKB	WYNAGRODZENIA
wynagrodzenia i pochodne	2023-2025	50,00%	0,00%	0,00%
	2026-2033	100,00%	0,00%	0,00%
inne	2023-2025	50,00%	0,00%	0,00%
	2026-2033	100,00%	0,00%	0,00%

Zródło: Opracowanie własne.

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górkę na lata 2022-2025. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Wykaz przedsięwzięć :

1) Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz sieci wodociągowej w miejscowości Roszkówko - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 1.000.000,00 zł., limit roku 2022 zaplanowano w wysokości 1.000.000,00 zł.

2) Budowa przedszkola w Miejskiej Górcie - okres realizacji przypada na lata 2021-2023. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 12.300.000,00 zł. Limit roku 2022 w kwocie 6.000.000,00 zł., limit roku 2023 w kwocie 6.000.000,00 zł.

3) Budowa drogi gminnej w Miejskiej Górcie, ul. Podgórna - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 1.941.513,89 zł., limit roku 2022 w kwocie 1.941.513,89 zł.

4) Przebudowa wraz z remontem drogi gminnej w Konarach - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 2.813.167,58 zł., limit roku 2022 w kwocie 2.813.167,58 zł.

5) Budowa wyniesienia przejścia dla pieszych na ulicy Zacisze w Miejskiej Górcie - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 247.289,00 zł., limit roku 2022 w kwocie 247.289,00 zł.

6) Budowa oświetlenia ulicznego w Miejskiej Górcie, ul. Podgórna, ul. Południowa i część ul. Bema - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 150.000,00 zł., limit roku 2022 w kwocie 50.000,00 zł.

7) Przebudowa drogi 5482 P Sobiałkowo-Grąbkowo odc. Konary - Grąbkowo - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 15.000,00 zł, limit roku 2022 w kwocie 15.000,00 zł.

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). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Miejska Górka

	2022	2023	2024	2025
Dochody	40 282 902,53	41 349 885,00	42 728 247,00	44 135 306,00
Wydatki	61 886 335,56	46 549 885,00	42 728 247,00	44 135 306,00
Wynik budżetu	-21 603 433,03	-5 200 000,00	0,00	0,00
	2026	2027	2028	2029
Dochody	45 589 401,00	47 055 823,00	48 532 482,00	49 978 422,00
Wydatki	44 589 401,00	46 055 823,00	47 532 482,00	48 978 422,00
Wynik budżetu	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
	2030	2031	2032	2033
Dochody	51 387 776,00	52 795 868,00	54 200 333,00	55 598 768,00
Wydatki	49 387 776,00	50 795 868,00	52 200 333,00	54 088 768,00
Wynik budżetu	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	1 510 000,00

Zródło: Opracowanie własne.

W budżecie na 2022 r. zaplanowano deficyt budżetowy, którego pokrycie planuje się z:

1. przychodów ze sprzedaży innych papierów wartościowych – 4 610 000,00 zł;
2. przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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 - 16 993 433,03 zł.

5. Przychody

W budżecie Gminy Miejska Górka na rok 2022 zaplanowano przychody w wysokości 23.303.433,03 zł. Obejmują one :

- 1) w kwocie 6.310.000,00 zł. przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych;

2)w kwocie 16.993.433,03 zł. w poz. 4.2. wprowadzono przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 - na kwotę tą składają się środki Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w kwocie 4.600.000,00 zł., środki Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg w kwocie 4.318.433,03 zł., środki Programu Inwestycji Strategicznych Polski Ład w kwocie 8.075.000,00 zł. Środki te w roku 2021 zostaną wprowadzone po stronie dochodów.

W roku 2023 planuje się przychód na poziomie 5.200.000,00 zł. W latach 2024-2033 nie planuje się przychodów..

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2021 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 1 700 000,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2022. Przewiduje się, że zaplanowane w budżecie 2021 roku zaciągnięcie nowego zobowiązania w wysokości 3,1 mln zł nie zostanie zrealizowane, w związku z powyższym, w celu zachowania realistyczności prognozy, dokonano stosownych korekt w kolumnie pomocniczej WPF „2021 przewidywane wykonanie” oraz wierszach związanych ze spłatą długu i jego obsługą.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miejska Górka

Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania planowane	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	1 700 000,00	0,00	0,00	0,00
Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania planowane	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Roczna rata kapitałowa	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Wyszczególnienie	2030	2031	2032	2033
Zobowiązania historyczne (podpisane umowy)	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania planowane	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	1 510 000,00
Roczna rata kapitałowa	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	1 510 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021r. poz. 305 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny

wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;
2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025. Wartości wskaźnika skalkulowanego w oparciu o średnią 3-letnią oraz 7-letnią pozwalają na zachowanie ustawowej relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

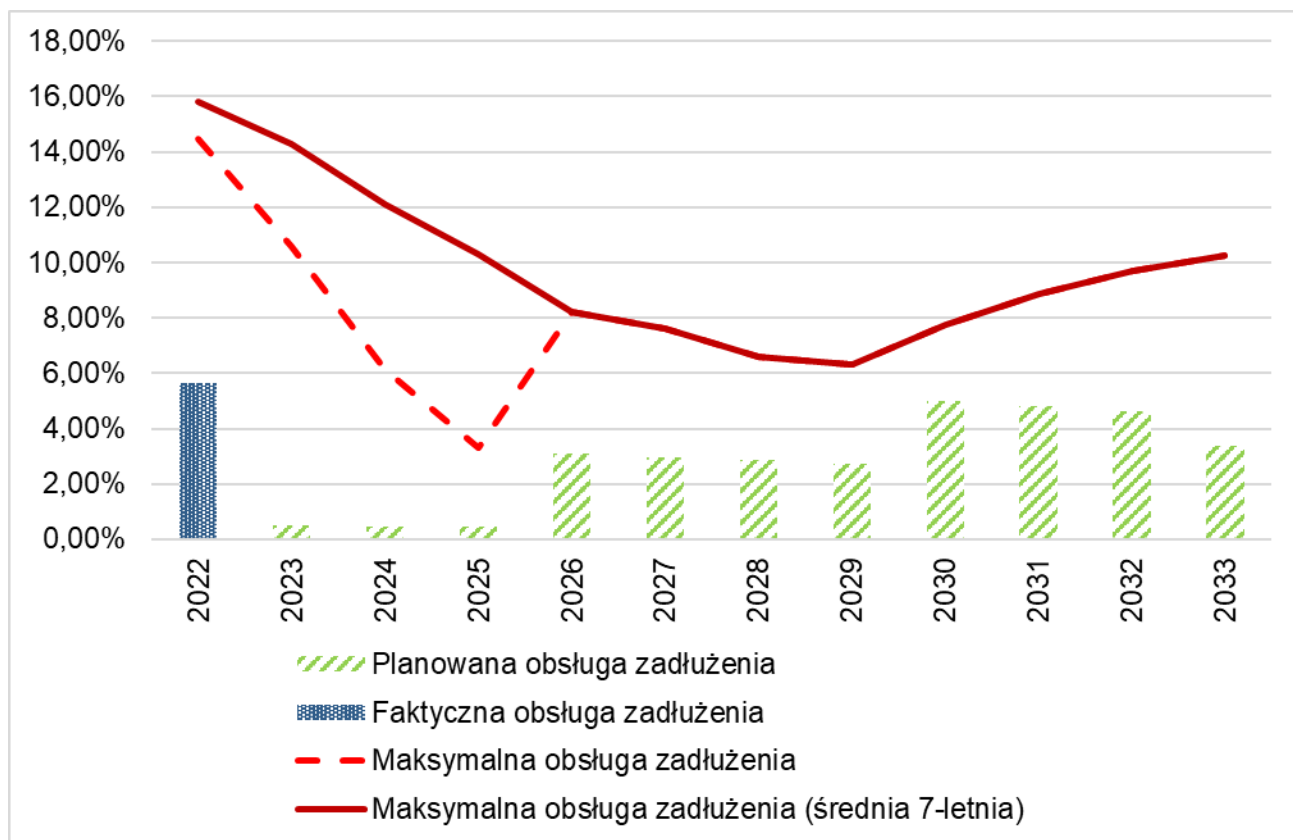
Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2022	2023	2024	2025	2026
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	5,63%	0,49%	0,47%	0,46%	3,11%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	11,75%	7,87%	3,43%	3,30%	7,15%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	14,46%	10,58%	6,14%	3,30%	8,23%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	14,65%	13,11%	10,94%	9,16%	

Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	15,82%	14,28%	12,10%	10,32%	
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) – średnia siedmioletnia w latach 2022-2025	Tak	Tak	Tak	Tak	
	2027	2028	2029	2030	2031
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,98%	2,85%	2,73%	5,00%	4,80%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	6,52%	5,53%	6,32%	7,74%	8,86%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	7,60%	6,61%	6,32%	7,74%	8,86%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2032	2033			
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,61%	3,36%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	9,70%	10,23%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	9,70%	10,23%			
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak			

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Miejska Górka jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie zarówno nadwyżka bieżąca (art. 242), jak i relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie.