

Uzasadnienie

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górka na lata 2021-2027

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących 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 Górka 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 Górka jest uchwała budżetowa na 2021 rok wraz z zmianami, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miejska Górka za lata 2018, 2019 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2020 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – lipiec 2020 r.).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zmianami) 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 2027. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejska Górka została przygotowana na lata 2021-2027.

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.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
PKB	4,00%	3,40%	3,00%	3,00%	3,00%	3,10%	3,10%
Inflacja	1,80%	2,20%	2,40%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	1,50%	1,90%	2,20%	2,70%	2,90%	3,00%	3,00%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 19 lipca 2020 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2020.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1.dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z budżetu na rok 2021 wraz z zmianami;

2.dla lat 2022-2027 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 2021 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2021 rok wraz z zmianami. Od 2022 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 przyszedły.

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:

dochody ze sprzedaży majątku;

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

Źródło: 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 2021 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Miejska Górka, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2021 r. ustalono więc na 3 931 056,00 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 2023-2027 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB. Zastosowana metodologia prognozowania z tego tytułu, przełożyła się na średnioroczny wzrost wpływów na poziomie ok. 250 tys. zł.

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 2021 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 inflacji.

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 dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 600 000,00 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 2021 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2021 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki	Powierzchnia [ha]	Planowany dochód
Miejska Górka	330	0,2981	20 000,00
Miejska Górka	326	0,5820	40 000,00
Miejska Górka	331	0,0515	3 000,00
Konary	350	1,2300	81 000,00
Niemarzyn	151	1,2400	80 000,00
Oczkowice	155	1,7800	130 000,00
Oczkowice	156	0,1200	6 000,00

Oczkowice	9	0,5800	40 000,00
Miejska Górka	394/5	0,3388	199 000,00
Kołaczkowice	299/2	0,0200	5 500,00
Suma:			604.500,00

Źródło: Opracowanie własne.

W 2021 r. Gmina Miejska Górka zaplanowała dotacje na inwestycje w wysokości 14.599.267,25 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację m.in. zadań przedstawionych w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz uzyskaniem środków otrzymanych z państwowych funduszy celowych na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek sektora finansów publicznych (Fundusz Dróg Samorządowych). Gmina Miejska Górka w latach 2019-2020 realizowała zadanie inwestycyjne pn. "Przebudowa zabytkowego budynku szkolnego w Konarach", końcowe rozliczenie nastąpiło w roku 2021 i wpływ środków w wysokości 250.000,00 zł. W 2021 roku Gmina Miejska Górka otrzymała środki pochodzące z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w wysokości 4.600.000,00 zł. na realizację dwóch zadań inwestycyjnych. Na realizację inwestycji pn. "Budowa przedszkola w Miejskiej Górcie" jednostka samorządu terytorialnego otrzymała środki w wysokości 4.000.000,00 zł., natomiast na realizację zadania pn. "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz sieci wodociągowej w miejscowości Roszkówko" Gmina otrzymała środki w wysokości 600.000,00 zł. W roku 2021 środki te nie będą wykorzystywane, w związku z powyższym zostały wprowadzone w pozycji wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego jako inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu (przelewy na rachunku lokat). W Załączniku Nr 2 "Wykaz przedsięwzięć do WPF" w wydatkach na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2) oprócz zadania inwestycyjnego "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz sieci wodociągowej w miejscowości Roszkówko" (okres realizacji 2021-2022) oraz "Budowa przedszkola w Miejskiej Górcie" (okres realizacji 2021-2023) wykazano również zadania inwestycyjne :

- 1) Budowa drogi gminnej w Miejskiej Górcie, ul. Podgórna - okres realizacji zadania przypada na lata 2021-2022 (łącznie nakłady finansowe 1.941.513,89 zł.),
- 2) Przebudowa wraz z remontem drogi gminnej w Konarach - okres realizacji zadania przypada na lata 2021-2022 (łącznie nakłady finansowe 2.813.167,58 zł.),
- 3) Budowa wyniesionego przejścia dla pieszych na ulicy Zacisze w Miejskiej Górcie - okres realizacji zadania przypada na lata 2021-2022 (łącznie nakłady finansowe 300.000,00 zł.),
- 4) Budowa oświetlenia ulicznego w Miejskiej Górcie, ul. Podgórna, ul. Południowa i część ul. Bema - okres realizacji zadania przypada na lata 2021-2022 (łącznie nakłady finansowe 150.000,00 zł.),
- 5) Przebudowa drogi 5482P Sobiałkowo-Grąbkowo odc. Konary-Grąbkowo - okres realizacji zadania 2021-2022 (łącznie nakłady finansowe 15.000,00 zł.),
- 6) Budowa przejścia dla pieszych na ulicy Kościuszki w Dąbrowie - okres realizacji zadania przypada na lata 2021-2022 (łącznie nakłady finansowe 190.000,00 zł.),
- 7) Budowa przejścia dla pieszych na skrzyżowaniu ulicy Bema z ulicą Górków w Miejskiej Górcie - okres realizacji zadania przypada na lata 2021-2022 (łącznie nakłady finansowe 275.000,00 zł.),
- 8) Budowa przejścia dla pieszych przy placu zabaw na ulicy Bema w Miejskiej Górcie - okres realizacji zadania przypada na lata 2021-2022 (łącznie nakłady finansowe 270.000,00 zł.),
- 9) Budowa wyniesionego przejścia dla pieszych w Sobiałkowie - okres realizacji zadania przypada na lata 2021-2022 (łącznie nakłady finansowe 390.000,00 zł.).

Dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w 2022 roku zaplanowano w kwocie 8.075.000,00 zł. (środki Programu Inwestycji Strategicznych Polski Ład).

3. Wydatki

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

3.1. Wydatki bieżące

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

wynagrodzenia i składki od nich naliczane;

wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;

pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2021 przyjęto uchwałę budżetową wraz z zmianami. W 2021 r. w budżecie Gminy Miejska Górka wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 19.209.918,46 zł, co stanowi wzrost w stosunku do wykonania na koniec 2020 roku. W latach 2023-2027 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o inflację.

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	INFLACJA	PKB	WYNAGR
wynagrodzenia i pochodne	80,00%	0,00%	0,00%
inne	80,00%	0,00%	0,00%

Źródło: 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.

Należy dodać, iż w pozycji [10.11] wykazano poniesione wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań w wysokości 117.085 zł. Niniejsza kwota obejmuje wydatki bieżące poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, które w części sfinansowano m.in. z rezerwy na zarządzanie kryzysowe, bezpośrednio w efekcie wystąpienia pandemii.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe na rok 2021 zaplanowano w wysokości 9.265.756,58 zł.. W roku 2022 w Uchwale Nr XXIV/146/21 Rady Miejskiej w Miejskiej Górcie z dnia 28 stycznia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górka na lata 2021-2027 wydatki majątkowe stanowiły kwotę 11.091,00 zł. w związku z późniejszymi zmianami wydatki majątkowe na rok 2022 stanowią kwotę 18.349.369,03 zł. Wprowadzono wydatki na realizację inwestycji "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz sieci wodociągowej w miejscowości Roszkówko" w kwocie 600.000,00 zł., "Budowa przedszkola w Miejskiej Górcie" w kwocie 4.000.000,00 zł., "Budowa drogi gminnej w Miejskiej Górcie, ul. Podgórna" w kwocie 1.941.513,89 zł., "Przebudowa wraz z remontem drogi gminnej w Konarach" w kwocie 2.813.167,58 zł., "Budowa wyniesionego przejścia dla pieszych na ulicy Zacisze w Miejskiej Górcie" w kwocie 300.000,00 zł., "Budowa oświetlenia ulicznego w Miejskiej Górcie, ul. Podgórna, ul. Południowa i część ul. Bema" w kwocie 50.000,00 zł., "Przebudowa drogi 5482 P Sobiałkowo-Grąbkowo odc. Konary-Grąbkowo" w kwocie 15.000,00 zł., "Budowa przejścia dla pieszych na ulicy Kościuszki w Dąbrowie" w kwocie 190.000,00 zł., "Budowa przejścia dla pieszych na skrzyżowaniu ulicy Bema z ulicą Górków w Miejskiej Górcie" w kwocie 275.000,00 zł., "Budowa przejścia dla pieszych przy placu zabaw na ulicy Bema w Miejskiej Górcie" w kwocie 270.000,00 zł., "Budowa wyniesionego przejścia dla pieszych w Sobiałkowie" w kwocie 390.000,00 zł. oraz pozostałe zadania inwestycyjne jednoletnie. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

W załączniku Nr 2 "Wykaz przedsięwzięć do WPF" w wydatkach na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wykazano trzy zadania inwestycyjne:

1) Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Rozstępniewo i Gostkowo. Zadanie to realizowane jest w okresie od roku 2019 do 2021 roku. Łączne nakłady stanowią kwotę 4.643.218,79 zł (wydatki roku 2019 - 112.632,40 zł., wydatki roku 2020 - 1.080.586,39 zł., wydatki planowane na rok 2021 - 3.450.000,00 zł.).

2) Budowa świetlic wiejskich wraz z zagospodarowaniem otoczenia wokół nich we wsiach Dąbrowa i Gostkowo. Zadanie to realizowane jest w latach 2020-2021. Łączne nakłady stanowią kwotę 917.327,80 zł. (wydatki roku 2020 - 97.327,80 zł., wydatki planowane na rok 2021 - 820.000,00 zł.).

3) Rozbudowa drogi gminnej w Miejskiej Górcie, ul. Hubala. Zadanie do realizowane jest w latach 2020-2021. Łączne nakłady stanowią kwotę 761.189,00 zł. (wydatki roku 2020 - 61.189,00 zł., wydatki planowane na rok 2021 - 700.000,00 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).

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Miejska Górka

	2021	2022	2023	2024
Dochody	67 355 826,29	55 468 450,22	49 062 083,00	50 170 547,00
Wydatki	59 934 027,97	65 508 225,27	48 662 083,00	49 770 547,00
Wynik budżetu	7 421 798,32	- 10 039 775,05	400 000,00	400 000,00
	2025	2026	2027	
Dochody	51 514 330,00	52 912 835,00	54 349 732,00	
Wydatki	50 714 330,00	51 312 835,00	53 249 732,00	
Wynik budżetu	800 000,00	1 600 000,00	1 100 000,00	

Źródło: Opracowanie własne.

W związku z otrzymaniem w 2021 roku środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w kwocie 4.600.000,00 zł. zwiększono dochody, dochody również zwiększono w związku z przyznaniem środków Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg, środki te wprowadzono do paragrafu 6350 "Środki otrzymane z państwowych funduszy celowych na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek sektora finansów publicznych" w kwocie 4.239.775,05 zł., zgodnie z pismem Ministra Finansów Nr ST3.4751.6.2021.K Gminie Miejska Górka przyznana została kwota 900.000,00 zł. na uzupełnienie subwencji ogólnej, z przeznaczeniem na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie kanalizacji. Wszystkie te środki będą wydatkowane w roku 2022, (środki w roku 2021 wprowadzono również po stronie rozchodów - inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu). Wynik budżetu na rok 2021 po stronie planu stanowi nadwyżkę w kwocie 7.421.798,32 zł. (przeznaczenie nadwyżki - utworzenie lokaty). W roku 2022 wzrósł deficyt do kwoty 10.039.775,05 zł. związane jest to z wprowadzeniem nowych inwestycji, na które Gmina Miejska Górka między innymi składała wnioski w ramach Funduszu Rozwoju Dróg.

5. Przychody

W wysokości 4.617.976,73 zł. zaplanowano przychody w budżecie Gminy Miejska Górka na 2021 r. Przychody Gminy Miejska Górka w 2021 r. obejmują:

1) w kwocie 2.300.000,00 zł. przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych;

2) w kwocie 547.976,73 zł. w pozycji 4.2. wprowadzono przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach;

3) w kwocie 1.770.000,00 zł. wprowadzono wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

W roku 2020 Gmina Miejska Górka otrzymała środki w wysokości 573.413,00 zł. z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych. Środki te Gmina zaplanowała na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Rozstępniewo i Gostkowo". W roku 2020 wydatkowano jedynie kwotę 131.068,46 zł., w związku z powyższym pozostała część środków w kwocie 442.344,54 zł. wprowadzono po stronie przychodów 2021 roku w paragrafie 905 - przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających

z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz po stronie wydatkowej zadania inwestycyjnego pn. "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Rozstępniewo i Gostkowo".

W roku 2020 dochody z tytułu "Wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych" wykonano w wysokości 197.569,63 zł. natomiast wydatki na realizację gminnego programu profilaktyki i rozwiązywania problemów alkoholowych oraz programu przeciwdziałania narkomanii osiągnęły wysokość 91.937,44 zł. (zwiększono przychody roku 2021 oraz wydatki w kwocie 105.632,19 zł.).

W roku 2022 planuje się przychód na poziomie 11.739.775,05 zł. (przychody w kwocie 2.000.000,00 zł. - kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, przychody w kwocie 9.739.775,05 zł. - wykazane w pozycji 4.2 - Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych dotyczy środków otrzymanych w 2021 roku z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg oraz wsparcia finansowego na realizację inwestycji w zakresie kanalizacji, które w roku 2021 zostały wprowadzone po stronie dochodów oraz po stronie rozchodów (poz. 5.2 inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu - przelewy na rachunki lokat). Środki te będą wydatkowane w roku 2022 (realizacja inwestycji pn. "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej oraz sieci wodociągowej w miejscowości Roszkówko" w kwocie 600.000,00 zł., realizacja inwestycji pn. "Budowa przedszkola w Miejskiej Górcie" w kwocie 4.000.000,00 zł.) oraz inwestycji związane z budową dróg z udziałem środków Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg. W latach 2023-2027 przychodów nie planuje się.

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 4 000 000,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2022. W WPF Gminy Miejska Górka uwzględnia się również spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w 2021 i 2022 r. w łącznej wysokości 4.300.000,00 zł. Spłatę planowanych zobowiązań ujęto w latach 2023-2027.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miejska Górka

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024
Kredyt historyczny	2 300 000,00	1 700 000,00	0,00	0,00
Kredyt planowany	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00
Roczna rata kapitałowa	2 300 000,00	1 700 000,00	400 000,00	400 000,00
Wyszczególnienie	2025	2026	2027	
Kredyt historyczny	0,00	0,00	0,00	
Kredyt planowany	800 000,00	1 600 000,00	1 100 000,00	
Roczna rata kapitałowa	800 000,00	1 600 000,00	1 100 000,00	

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 2021 r. poz. 305 ze zmianami) 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:

na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;

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.:

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;

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.

Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2021	2022	2023	2024	2025
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	7,13%	5,40%	1,42%	1,35%	2,36%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	12,78%	8,63%	4,54%	3,85%	3,13%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania 2020)	16,19%	12,03%	7,94%	3,85%	3,13%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2026	2027			
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,37%	2,89%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2020)	5,36%	4,40%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg wykonania 2020)	6,94%	5,99%			
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak			

Źródło: Opracowanie własne.

Sytuacja Gminy Miejska Górka jest stabilna. W 2018 roku wysokość nadwyżki operacyjnej wynosiła ponad 5,6 mln zł, a w 2019 roku wykonano ją na poziomie 3,7 mln zł. Wykonanie na grudzień 2020 r. wykazuje nadwyżkę na poziomie 4,8 mln zł, zaś w budżecie na 2021 r. ujęto ją na poziomie 1.483.987,65 zł. W latach prognozy, ze względu na podejście ostrożnościowe, zaplanowano jej średnioroczny wzrost od roku 2024 na poziomie 400 tys. zł, co sprawia, że prognoza ta ma charakter realistyczny. Sytuacja finansowa Gminy Miejska Górka jest na bieżąco monitorowana.