

UZASADNIENIE

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

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 2022 rok wraz z zmianami, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miejska Górka za lata 2019, 2020 i 2021, 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.).

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 Górka 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 budżetu na rok 2022 wraz z zmianami;
- 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 uchwale budżetowej na 2022 rok wraz z zmianami. 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% |

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 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 |

Zródło: 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 uchwałę budżetową wraz z zmianami. W 2022 r. w budżecie Gminy wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 18.953.151,19 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% |

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.

3.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miejska Górką na lata 2022-2025.

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 1.940.000,00 zł., limit roku 2022 zaplanowano w wysokości 1.940.000,00 zł.
- 2) Budowa przedszkola w Miejskiej Górcie - okres realizacji przypada na lata 2021-2023. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 4.698.764,66 zł. Limit roku 2022 w kwocie 4.128.064,01 zł., limit roku 2023 w kwocie 400.000,00 zł.
- 3) Budowa drogi gminnej w Miejskiej Górcie, ul. Podgórna - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 1.650.000,00 zł., limit roku 2022 w kwocie 1.650.000,00 zł.
- 4) Przebudowa wraz z remontem drogi gminnej w Konarach - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 2.200.000,00 zł., limit roku 2022 w kwocie 2.200.000,00 zł.
- 5) Budowa wyniesionego przejścia dla pieszych na ulicy Zacisze w Miejskiej Górcie - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 300.000,00 zł., limit roku 2022 w kwocie 300.000,00 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 148.097,92 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 12.300,00 zł, limit roku 2022 w kwocie 12.300,00 zł.
- 8) Budowa przejścia dla pieszych na skrzyżowaniu ulicy Bema z ulicą Górków w Miejskiej Górcie - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 315.000,00 zł, limit roku 2022 w kwocie 315.000,00 zł.
- 9) Budowa przejścia dla pieszych na ulicy Kościuszki w Dąbrowie - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 215.000,00 zł. limit roku 2022 w kwocie 215.000,00 zł.
- 10) Budowa przejścia dla pieszych przy placu zabaw na ulicy Bema w Miejskiej Górcie - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 310.000,00 zł, limit roku 2022 w kwocie 310.000,00 zł.
- 11) Budowa wyniesionego przejścia dla pieszych w Sobiałkowie - okres realizacji przypada na lata 2021-2022. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 390.000,00 zł., limit roku 2022 w kwocie 390.000,00 zł.
- 12) Termomodernizacja dwóch budynków Zespołu Szkół w Miejskiej Górcie - termin realizacji przypada na lata 2022-2023. Łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 1.200.000,00 zł., limit roku 2022 w kwocie 600.000,00 zł. limit roku 2023 w kwocie 600.000,00 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 | 53 924 438,39 | 41 449 885,00 | 42 728 247,00 | 44 135 306,00 |
| Wydatki | 75 545 723,94 | 41 449 885,00 | 42 728 247,00 | 44 135 306,00 |
| Wynik budżetu | - 21 621 285,55 | 0,00 | 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 | 54 300 333,00 | 55 698 768,00 |
| Wydatki | 50 387 776,00 | 51 795 868,00 | 53 300 333,00 | 54 058 768,00 |
| Wynik budżetu | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 1 640 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

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

1. przychodów ze sprzedaży innych papierów wartościowych – 6 940 000,00 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 - 12.081.285,55 zł.
3. przychody - wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy - 1.700.000,00 zł.
4. nadwyżka z lat ubiegłych w kwocie 900.000,00 zł.

5. Przychody

W budżecie Gminy Miejska Górka na rok 2022 zaplanowano przychody w wysokości 23.321.285,55 zł. Obejmują one :

- 1) w kwocie 8.640.000,00 zł. przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych;
- 2) w kwocie 12.081.285,55 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 3.327.404,22 zł., środki Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkalnictwa w kwocie 3.000.000,00 zł, środki Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 - środki otrzymane w konkursie "Rosnąca Odporność" w kwocie 1.000.000,00 zł., środki Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 w kwocie 153.881,33 zł. (na realizację zadania pn. "Laboratoria przyszłości" Gmina Miejska Górka otrzymała środki w kwocie 255.000,00 zł., gdzie

do końca roku wydatkowała 101.118,67 zł. w związku z powyższym do budżetu po stronie przychodów w paragrafie 905 wprowadzono środki w wysokości 153.881,33 zł.);

3) w kwocie 1.700.000,00 zł. w poz. 4.3. wprowadzono wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy. Na dzień 31 grudnia 2021 roku zobowiązanie finansowe z tytułu wyemitowanych obligacji stanowiło kwotę 1.700.000,00 zł. W związku z powyższym wprowadzono do budżetu wolne środki. W momencie sporządzania sprawozdań za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2021 roku (sprawozdania od początku roku do dnia 31 grudnia roku 2021) jednostka samorządu terytorialnego osiągnęła dochody w wysokości 68.834.199,24 zł., a wydatki zrealizowała w wysokości 53.850.008,34 zł. osiągając nadwyżkę w wysokości 14.984.190,90 zł.

4) w kwocie 900.000,00 zł w poz. 4.2. wprowadzono nadwyżkę z lat ubiegłych (jest to część nadwyżki).

Po dokonanej zmianie w roku 2023 nie planuje się przychodów (wcześniej zaplanowane w kwocie 5.600.000,00 zł.). W latach 2024-2033 również nie planuje się przychodów.

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. Zaplanowane w budżecie 2021 roku zaciągnięcie nowego zobowiązania w wysokości 3.100.000,00 zł. nie zostało zrealizowane.

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 | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 1 640 000,00 |
| Roczna rata kapitałowa | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 1 640 000,00 |

Zródło: 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 z 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.

Zarządzeniem Nr 194/2021 Burmistrza Miejskiej Górkki z dnia 20 grudnia 2021 roku w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych dokonano wyboru okresu siedmiu lat do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu na lata 2022-2025.

Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

| | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
|--|--------|--------|--------|-------|-------|
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | 5,59% | 1,08% | 1,04% | 1,01% | 3,65% |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) | 14,65% | 13,13% | 11,12% | 9,42% | 7,49% |

| | | | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) | 16,58% | 15,05% | 13,04% | 11,34% | 9,33% |
| Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
| | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 |
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | 3,50% | 3,36% | 3,23% | 3,09% | 2,94% |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) | 6,94% | 6,02% | 6,88% | 8,36% | 9,39% |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) | 8,78% | 7,87% | 6,88% | 8,36% | 9,39% |
| Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
| | 2032 | 2033 | | | |
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach) | 2,79% | 4,03% | | | |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021) | 10,21% | 10,78% | | | |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021) | 10,21% | 10,78% | | | |
| Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) | Tak | Tak | | | |

Źródło: Opracowanie własne.

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.