Projekt

z dnia 15 listopada 2018 r.
Zatwierdzony przez .....

UCHWAŁA NR .....
RADY MIEJSKIEJ W BIAŁEJ

z dnia ..... 2018 r.

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Biała na lata 2019-2028

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.[1)]) i art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2018 r. poz. 994 z późn. zm.[2)]) uchwala się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Biała na lata 2018-2028 zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Ustala się wykaz planowanych przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Upoważnia się Burmistrza Białej do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku Nr 2, do wysokości limitów zobowiązań określonych w tym załączniku;

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.

§ 4. Upoważnia się Burmistrza Białej do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy Biała uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 uchwały.

§ 5. Traci moc uchwała Nr XXVII.274.2017 Rady Miejskiej w Białej z dnia 29 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Biała na lata 2018-2028 ze zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2019 r.

[1)] Zm. z 2018 r. poz. 62, 1000, 1366, 1669 i 1693
[2)] Zm. 1000, 1349 i 1432

Wieloletnia Prognoza Finansowa [1)]

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr .....
Rady Miejskiej w Białej
z dnia ..... 2018 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem [x]	z tego:									
		Dochody bieżące [x]	w tym:						Dochody majątkowe [x]	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	podatki i opłaty [3)]	w tym: z podatku od nieruchomości	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące		ze sprzedaży majątku [x]	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.3.1	1.1.4	1.1.5	1.2	1.2.1	1.2.2
Formuła	[1.1]+[1.2]										
Wykonanie 2016	38 431 902,22	36 986 094,53	3 372 361,00	211 692,30	6 644 368,98	3 163 406,59	15 528 263,00	8 399 719,48	1 445 807,69	273 415,00	1 171 227,44
Wykonanie 2017	41 562 587,72	40 267 817,85	3 771 249,00	188 741,80	6 195 688,98	3 251 835,51	15 929 589,00	10 011 870,00	1 294 769,87	519 847,36	759 883,21
Plan 3 kw. 2018	47 857 951,85	38 972 305,31	3 912 938,00	140 000,00	6 103 735,00	3 280 000,00	16 159 014,00	9 652 994,31	8 885 646,54	340 000,00	8 544 446,54
Wykonanie 2018	49 464 216,00	38 908 594,00	3 912 938,00	140 000,00	6 125 099,00	3 290 000,00	16 159 014,00	9 652 994,31	10 555 622,00	430 000,00	10 124 422,00
2019	49 477 064,00	40 049 582,00	4 676 294,00	140 000,00	6 244 206,00	3 363 000,00	17 452 041,00	8 387 751,00	9 427 482,00	300 000,00	9 117 482,00
2020	41 467 000,00	39 200 000,00	4 151 200,00	150 000,00	6 353 900,00	3 412 500,00	17 801 000,00	8 930 000,00	2 267 000,00	235 000,00	2 032 000,00
2021	39 703 000,00	39 636 000,00	4 254 980,00	151 000,00	6 472 920,00	3 480 750,00	18 157 000,00	9 108 600,00	67 000,00	0,00	67 000,00
2022	40 298 000,00	40 230 000,00	4 361 400,00	152 000,00	6 602 378,00	3 550 365,00	18 520 000,00	9 290 700,00	68 000,00	0,00	68 000,00
2023	40 902 000,00	40 833 000,00	4 448 600,00	153 000,00	6 734 400,00	3 603 620,00	18 890 000,00	9 476 500,00	69 000,00	0,00	69 000,00
2024	41 515 000,00	41 445 000,00	4 537 600,00	154 000,00	6 835 500,00	3 657 700,00	19 173 000,00	9 666 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00
2025	42 137 000,00	42 066 000,00	4 592 000,00	155 000,00	6 938 000,00	3 701 600,00	19 461 000,00	9 811 000,00	71 000,00	0,00	71 000,00
2026	42 895 000,00	42 823 000,00	4 647 000,00	156 000,00	7 042 000,00	4 746 000,00	19 753 000,00	9 958 200,00	72 000,00	0,00	72 000,00
2027	43 667 000,00	43 594 000,00	4 693 500,00	157 000,00	7 147 000,00	3 791 000,00	19 900 000,00	10 077 700,00	73 000,00	0,00	73 000,00
2028	44 453 000,00	44 379 000,00	4 740 400,00	158 000,00	7 254 000,00	3 836 500,00	20 230 000,00	10 198 700,00	74 000,00	0,00	74 000,00

1) Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.
2) Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z póź. zm.) zwanej dalej „ustawą", wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się także dla lat wykraczających poza minimalny (4 letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.
3) W pozycji wykazuje się kwoty wszystkich podatków i opłat pobieranych przez jednostki samorządu terytorialnego, a nie tylko podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem [x]	z tego:								
		Wydatki bieżące [x]	w tym:							Wydatki majątkowe [x]
			z tytułu poręczeń i gwarancji [x]	w tym:	na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa [4)]	wydatki na obsługę długu [x]	w tym:			
				gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]			odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy [x]	w tym:		
								odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 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 dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy [x]	
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.1.1	2.1.3.1.2	2.2
Formuła	[2.1] + [2.2]									
Wykonanie 2016	34 684 716,69	32 098 898,67	0,00	0,00	0,00	140 024,10	140 024,10	0,00	0,00	2 585 818,02
Wykonanie 2017	40 705 226,40	34 700 819,01	0,00	0,00	0,00	106 648,12	106 648,12	990,11	0,00	6 004 407,39
Plan 3 kw. 2018	57 764 814,85	38 181 386,72	0,00	0,00	0,00	368 340,20	368 340,20	10 000,00	10 000,00	19 583 428,13
Wykonanie 2018	53 984 137,00	37 173 369,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	120 000,00	5 000,00	5 000,00	16 810 768,00
2019	56 307 006,00	37 922 258,00	0,00	0,00	x	600 000,00	600 000,00	0,00	0,00	18 384 748,00
2020	40 743 500,00	37 000 000,00	0,00	0,00	x	550 000,00	550 000,00	0,00	0,00	3 743 500,00
2021	38 534 000,00	37 500 000,00	0,00	0,00	x	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	1 034 000,00
2022	38 707 400,00	38 000 400,00	0,00	0,00	x	450 000,00	450 000,00	0,00	0,00	707 000,00
2023	39 263 000,00	38 500 000,00	0,00	0,00	x	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	763 000,00
2024	39 828 300,00	39 000 000,00	0,00	0,00	x	350 000,00	350 000,00	0,00	0,00	828 300,00
2025	40 673 500,00	39 500 000,00	0,00	0,00	x	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	1 173 500,00
2026	41 754 000,00	40 270 000,00	0,00	0,00	x	250 000,00	250 000,00	0,00	0,00	1 484 000,00
2027	42 568 000,00	41 121 000,00	0,00	0,00	x	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	1 447 000,00
2028	43 996 000,00	42 115 000,00	0,00	0,00	x	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00	1 881 000,00

4) W pozycji wykazuje się kwoty dla lat budżetowych 2013-2018.

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	Przychody budżetu x	z tego:							
			Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy x	w tym:	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu [5] x	w tym:
				na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x
Lp	3	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	4.4	4.4.1
Formuła	[1] -[2]	[4.1] + [4.2] + [4.3] + [4.4]								
Wykonanie 2016	3 747 185,53	1 920 056,00	0,00	0,00	1 920 056,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2017	857 361,32	4 712 714,76	0,00	0,00	4 208 501,76	0,00	504 213,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2018	-9 906 863,00	12 514 219,00	210 563,00	210 563,00	4 384 513,00	4 384 513,00	7 749 143,00	5 141 787,00	170 000,00	170 000,00
Wykonanie 2018	-4 519 921,00	10 807 219,00	210 563,00	210 563,00	4 384 513,00	4 384 513,00	6 042 143,00	1 504 845,00	170 000,00	170 000,00
2019	-6 829 942,00	7 893 942,00	0,00	0,00	2 099 942,00	2 099 942,00	5 710 000,00	4 646 000,00	84 000,00	84 000,00
2020	723 500,00	794 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	794 000,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 169 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 590 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 639 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 686 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 463 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 141 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 099 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	457 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) W pozycji wykazuje się w szczególności kwoty przychodów z tytułu prywatyzacji majątku oraz spłaty pożyczek udzielonych ze środków jednostki.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu x	z tego:					
		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	w tym:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu
			w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy x	z tego:			
				kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy 6) x	
Lp	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	5.1.1.3	5.2
Formuła	[5.1] + [5.2]		[5.1.1.1] + [5.1.1.2] + [5.1.1.3]				
Wykonanie 2016	1 458 740,00	1 458 740,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2017	975 000,00	805 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170 000,00
Plan 3 kw. 2018	2 607 356,00	2 523 356,00	1 804 356,00	1 804 356,00	0,00	0,00	84 000,00
Wykonanie 2018	4 187 356,00	4 103 356,00	3 384 356,00	3 384 356,00	0,00	0,00	84 000,00
2019	1 064 000,00	1 064 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 517 500,00	1 517 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 169 000,00	1 169 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 590 600,00	1 590 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 639 000,00	1 639 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 686 700,00	1 686 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 463 500,00	1 463 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 141 000,00	1 141 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 099 000,00	1 099 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	457 000,00	457 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

6) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. poz. 1456 oraz z 2013 r. poz. 1199) oraz kwoty wykupu obligacji przychodowych.

Wyszczególnienie	Kwota długu [x]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki [7)] a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi [8)] o wydatki
Lp	6	7	8.1	8.2
Formuła			[1.1] - [2.1]	[1.1] + [4.1] + [4.2] - ([2.1] - [2.1.2])
Wykonanie 2016	4 685 300,00	0,00	4 887 195,86	6 807 251,86
Wykonanie 2017	4 384 513,00	0,00	5 566 998,84	9 775 500,60
Plan 3 kw. 2018	9 610 300,00	0,00	790 918,59	5 385 994,59
Wykonanie 2018	6 323 300,00	0,00	1 735 225,00	6 330 301,00
2019	10 969 300,00	0,00	2 127 324,00	4 227 266,00
2020	10 245 800,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00
2021	9 076 800,00	0,00	2 136 000,00	2 136 000,00
2022	7 486 200,00	0,00	2 229 600,00	2 229 600,00
2023	5 847 200,00	0,00	2 333 000,00	2 333 000,00
2024	4 160 500,00	0,00	2 445 000,00	2 445 000,00
2025	2 697 000,00	0,00	2 566 000,00	2 566 000,00
2026	1 556 000,00	0,00	2 553 000,00	2 553 000,00
2027	457 000,00	0,00	2 473 000,00	2 473 000,00
2028	0,00	0,00	2 264 000,00	2 264 000,00

7) Skorygowanie o środki określone w przepisach dotyczy w szczególności powiększenia o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych, zgodnie z art. 242 ustawy.
8) Pomniejszenie wydatków bieżących, zgodnie z art. 36 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, dotyczy lat 2013-2015.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań								
	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok. x	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy x	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok x	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) x	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) 9) x	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy x	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy x
Lp	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.6.1	9.7	9.7.1
Formuła	([2.1.1.] + [2.1.3.1] + [5.1]) / [1]	(([2.1.1] - [2.1.1.1]) + ([2.1.3.1] - [2.1.3.1.1] - [2.1.3.1.2]) + ([5.1] - [5.1.1])) / ([1] - [15.1.1])		(([2.1.1]-[2.1.1.1]) + ([2.1.3.1]-[2.1.3.1.1]-[2.1.3.1.2])+([5.1]-[5.1.1])+[9.5]) /([1]-[15.1.1])	(([1.1] - [15.1.1])+[1.2.1] - ([2.1]-[2.1.2]-[15.2]))/ ([1]-[15.1.1])	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	[9.6] – [9.4]	[9.6.1] – [9.4]
Wykonanie 2016	4,16%	4,16%	0,00	4,16%	13,43%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
Wykonanie 2017	2,19%	2,19%	0,00	2,19%	14,65%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
Plan 3 kw. 2018	6,04%	2,23%	18 945,80	2,27%	2,36%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
Wykonanie 2018	8,54%	1,68%	18 945,80	1,71%	4,38%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2019	3,36%	3,36%	25 114,20	3,41%	4,91%	10,15%	10,82%	TAK	TAK
2020	4,99%	4,99%	28 639,00	5,05%	5,87%	7,31%	7,98%	TAK	TAK
2021	4,20%	4,20%	33 485,60	4,29%	5,38%	4,38%	5,05%	TAK	TAK
2022	5,06%	5,06%	13 989,05	5,10%	5,53%	5,39%	5,39%	TAK	TAK
2023	4,99%	4,99%	0,00	4,99%	5,70%	5,59%	5,59%	TAK	TAK
2024	4,91%	4,91%	0,00	4,91%	5,89%	5,54%	5,54%	TAK	TAK
2025	4,19%	4,19%	0,00	4,19%	6,09%	5,71%	5,71%	TAK	TAK
2026	3,24%	3,24%	0,00	3,24%	5,95%	5,89%	5,89%	TAK	TAK
2027	2,97%	2,97%	0,00	2,97%	5,66%	5,98%	5,98%	TAK	TAK
2028	1,37%	1,37%	0,00	1,37%	5,09%	5,90%	5,90%	TAK	TAK

9) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej oraz wyłączenia związane z emisją obligacji przychodowych. Identyczne wyłączenia dotyczą pozycji 9.6.1.

Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej [10]	w tym na:	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych							
		Spłaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego [11]	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki inwestycyjne kontynuowane [12]	Nowe wydatki inwestycyjne [13]	Wydatki majątkowe w formie dotacji
						bieżące	majątkowe			
Lp	10	10.1	11.1	11.2	11.3	11.3.1	11.3.2	11.4	11.5	11.6
Formuła					[11.3.1] + [11.3.2]					
Wykonanie 2016	0,00	0,00	13 612 337,77	2 808 222,42	2 431 917,00	125 000,00	2 306 917,00	2 585 818,02	0,00	204 811,24
Wykonanie 2017	0,00	0,00	15 671 902,68	2 711 626,91	1 851 110,00	999 110,00	852 000,00	5 073 329,45	931 077,94	500 000,00
Plan 3 kw. 2018	0,00	0,00	15 688 330,24	3 584 500,00	5 973 000,00	3 000,00	5 970 000,00	18 660 639,13	922 789,00	1 440 000,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	15 524 446,00	3 425 000,00	5 973 000,00	3 000,00	5 970 000,00	16 810 768,00	0,00	40 000,00
2019	0,00	0,00	16 034 131,00	3 649 000,00	86 000,00	21 000,00	65 000,00	15 794 359,00	2 590 389,00	2 180 000,00
2020	723 500,00	723 500,00	15 000 000,00	3 410 000,00	3 615 000,00	21 000,00	3 594 000,00	0,00	3 594 000,00	0,00
2021	1 169 000,00	1 169 000,00	14 850 000,00	3 470 000,00	21 000,00	21 000,00	0,00	0,00	1 034 000,00	0,00
2022	1 590 600,00	1 590 600,00	14 924 000,00	3 520 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	707 000,00	0,00
2023	1 639 000,00	1 639 000,00	15 073 000,00	3 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	763 000,00	0,00
2024	1 686 700,00	1 686 700,00	15 224 000,00	3 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	823 300,00	0,00
2025	1 463 500,00	1 463 500,00	15 376 000,00	3 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 173 500,00	0,00
2026	1 141 000,00	1 141 000,00	15 530 000,00	3 760 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 484 000,00	0,00
2027	1 099 000,00	1 099 000,00	15 685 000,00	3 820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 447 000,00	0,00
2028	457 000,00	457 000,00	15 842 000,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 881 000,00	0,00

10) Przeznaczenie nadwyżki budżetowej, inne niż spłaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych, wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.
11) W pozycji wykazuje się kwoty wydatków w ramach zadań własnych klasyfikowanych w dziale 750- Administracja publiczna w rozdziałach właściwych dla organów i urzędów jednostki samorządu terytorialnego (rozdziały od 75017 do 75023).
12) W pozycji wykazuje się wartość inwestycji rozpoczętych co najmniej w poprzednim roku budżetowym, którego dotyczy kolumna.
13) W pozycji wykazuje się wartość nowych inwestycji, które planuje się rozpocząć w roku, którego dotyczy kolumna.

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	Wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania [14)]			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania			
Lp	12.1	12.1.1	12.1.1.1	12.2	12.2.1	12.2.1.1	12.3	12.3.1	12.3.2
Formuła									
Wykonanie 2016	162 532,50	162 532,50	162 532,50	625 000,00	625 000,00	625 000,00	24 000,00	24 000,00	24 000,00
Wykonanie 2017	926 492,24	926 492,24	926 492,24	-15 325,20	-15 325,20	-15 325,20	440 937,77	440 937,77	440 937,77
Plan 3 kw. 2018	0,00	0,00	0,00	6 115 588,00	6 115 588,00	6 115 588,00	654 005,00	654 005,00	654 005,00
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	5 671 207,00	5 671 207,00	5 671 207,00	610 952,00	610 952,00	610 952,00
2019	233 287,00	233 287,00	82 287,00	7 540 482,00	7 540 482,00	4 632 232,00	246 000,00	246 000,00	95 000,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 000,00	21 000,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 000,00	21 000,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

14) W pozycji 12.1.1.1, 12.2.1.1, 12.3.2, 12.4.2., 12.5.1, 12.6.1, 12.7.1 oraz 12.8.1. wykazuje się wyłącznie kwoty wynikające z umów na realizację programu, projektu lub zadania zawartych na dzień uchwalenia prognozy, a nieplanowanych do zawarcia w okresie prognozy.

Wyszczególnienie	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	Wydatki majątkowe na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki na wkład krajowy w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym:	Wydatki na wkład krajowy w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy [15)]	w tym:	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym:
		finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania
Lp	12.4	12.4.1	12.4.2	12.5	12.5.1	12.6	12.6.1	12.7	12.7.1
Formuła									
Wykonanie 2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2017	1 563 809,33	1 563 809,33	1 563 809,33	449 921,53	449 921,53	449 921,53	449 921,53	504 213,00	504 213,00
Plan 3 kw. 2018	10 644 942,13	10 644 942,13	10 644 942,13	5 299 508,13	5 299 508,13	5 299 508,13	5 299 508,13	1 300 143,00	1 300 143,00
Wykonanie 2018	10 067 870,00	10 067 870,00	10 067 870,00	4 879 565,00	4 879 565,00	4 879 565,00	4 879 565,00	1 300 143,00	1 300 143,00
2019	10 945 359,00	10 945 359,00	7 362 359,00	3 304 877,00	2 730 127,00	3 304 877,00	2 730 127,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

15) Przez program, projekt lub zadanie finansowane w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, należy rozumieć także taki program, projekt lub zadanie przynoszące dochód, dla których poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania.

Wyszczególnienie			Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku						
	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym: w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa, o której mowa w art. 196 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2013 r. poz. 217, z późn. zm.)	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przejętych do końca 2011 r. na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej
Lp	12.8	12.8.1	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Formuła									
Wykonanie 2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2017	504 213,00	504 213,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2018	1 300 143,00	1 300 143,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	1 300 143,00	1 300 143,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Dane uzupełniające o długu i jego spłacie						
				w tym:			
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu x	Wydatki zmniejszające dług x	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 14.3.3 x	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego x	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x	Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m.in. umorzenia, różnice kursowe) x
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
Formuła							
Wykonanie 2016	1 458 740,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2017	805 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2018	719 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	719 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	634 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	575 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	462 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	478 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	377 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	292 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	342 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń zostanie automatycznie wygenerowana przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz U poz 86, z późn zm). Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także poz. 9.6.-9.6.1 i pozycji z sekcji nr 16.

** Należy wskazać jedną z następujących podstaw prawnych: art. 240a ust. 4 / art. 240a ust. 8 / art. 240b ustawy określającą procedurę jaką objęta jest jednostka samorządu terytorialnego.

x - pozycje oznaczone symbolem „x" sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne (prognoza kwoty długu). Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej. W przypadku, gdy kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu to pozycje oznaczone symbolem „x" sporządza się do ostatniego roku, na który ustalono limit wydatków na realizację przedsięwzięć

16) Pozycje sekcji 15 są wykazywane wyłącznie przez jednostki samorządu terytorialnego emitujące obligacje przychodowe.

17) Pozycje sekcji 16 wykazują wyłącznie jednostki objęte procedurą wynikającą z art. 240a lub art. 240b ustawy

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do uchwały Nr .....

Rady Miejskiej w Białej

z dnia ..... 2018 r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2019	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit zobowiązań
			od	do						
1	**Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)**				**3 766 700,00**	**86 000,00**	**3 615 000,00**	**21 000,00**	**0,00**	**3 659 000,00**
1.a	**- wydatki bieżące**				**63 000,00**	**21 000,00**	**21 000,00**	**21 000,00**	**0,00**	**0,00**
1.b	**- wydatki majątkowe**				**3 703 700,00**	**65 000,00**	**3 594 000,00**	**0,00**	**0,00**	**3 659 000,00**
1.1	**Wydatki 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.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:**				**63 000,00**	**21 000,00**	**21 000,00**	**21 000,00**	**0,00**	**0,00**
1.1.1	**- wydatki bieżące**				**63 000,00**	**21 000,00**	**21 000,00**	**21 000,00**	**0,00**	**0,00**
1.1.1.4	*"Nie-sami-dzielni-usługi asystenckie świadczone na rzecz osób z niepełnosprawonościami - Pomoc osobom niepełnosprawnym*	*Ośrodek Pomocy Społecznej w Białej*	*2018*	*2021*	*63 000,00*	*21 000,00*	*21 000,00*	*21 000,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2	**- wydatki majątkowe**				**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
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**	**0,00**
1.2.1	**- wydatki bieżące**				**0,00**	**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**	**0,00**
1.3	**Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego**				**3 703 700,00**	**65 000,00**	**3 594 000,00**	**0,00**	**0,00**	**3 659 000,00**
1.3.1	**- wydatki bieżące**				**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1.3.2	**- wydatki majątkowe**				**3 703 700,00**	**65 000,00**	**3 594 000,00**	**0,00**	**0,00**	**3 659 000,00**
1.3.2.1	*Budowa oświetlenia na stadionie sportowym w Białej na ul.Koraszewskiego - Rozbudowa infrastruktury oraz poprawa bezpieczeństwa*	*Urząd Miejski w Białej*	*2014*	*2020*	*88 700,00*	*0,00*	*84 000,00*	*0,00*	*0,00*	*84 000,00*

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2019	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit zobowiązań
			od	do						
1.3.2.6	*Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Śmicz - poprawa komunikacji i bezpieczeństwa ruchu kołowego i pieszego*	*BIAŁA*	*2018*	*2020*	*570 000,00*	*20 000,00*	*550 000,00*	*0,00*	*0,00*	*570 000,00*
1.3.2.13	*Przebudowa ulicy Lipowej wraz z ulicą Tysiąclecia w Białej - Poprawa bezpieczeństwa ruchu kołowego i pieszego*	*Urząd Miejski w Białej*	*2018*	*2020*	*1 300 000,00*	*0,00*	*1 260 000,00*	*0,00*	*0,00*	*1 260 000,00*
1.3.2.14	*Przebudowa drogi gminnej wewnętrznej w Krobuszu - Poprawa stanu dróg, zwiększenie bezpieczeństwa ruchu kołowego i pieszego*	*Urząd Miejski w Białej*	*2018*	*2020*	*1 745 000,00*	*45 000,00*	*1 700 000,00*	*0,00*	*0,00*	*1 745 000,00*

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY BIAŁA na lata 2019-2028

Biała, dnia 14 listopada 2018 r.

1. Wstęp

„Wieloletnia Prognoza Finansowa", zwana dalej WPF, stanowi instrument zarządzania finansami gminy Biała i została ustanowiona przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[1]. Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2019-2028 została opracowana między innymi w oparciu o istotne elementy Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała edycji 2018 wg jej stanu na dzień 30 września 2018 r. Wobec ustawowego unormowania regulującego, iż WPF może stanowić podstawę do zaciągania zobowiązań wieloletnich, niniejsza edycja WPF gminy Biała jest naturalną kontynuacją poprzedniego wydania. W warunkach gminy Biała stanowi rozwinięcie wdrożonych w latach ubiegłych inwestycyjnych planów finansowych gminy.

„Wieloletnia Prognoza Finansowa" jest dokumentem strategicznym służącym ocenie długoterminowego potencjału gminy w celu zaprognozowania niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości inwestycyjnych w kontekście efektywnego zarządzania środkami zwrotnymi, finansującymi potrzeby rozwojowe.

„Wieloletnia Prognoza Finansowa" to także dokument służący podniesieniu poziomu transparentności, przejrzystości i jawności działań władz samorządowych oraz ocenie zdolności kredytowej gminy Biała.

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2019-2028 jest zgodna z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego[2], wydanym na podstawie art. 230b ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[3], który został wprowadzony art. 8 ust. 9 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej[4]. W rozporządzeniu określono m.in. wzór wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (załącznik nr 1) oraz wzór wykazu przedsięwzięć wieloletnich (wzór nr 2).

[1] Dz.U. 2017 r. poz. 2077 ze zm.
[2] Dz.U. 2015 r. poz. 92
[3] Dz.U. 2017 r. poz. 2077 ze zm.
[4] Dz.U. 2012 r. poz. 1456 ze zm.

2. Źródła danych i informacji wykorzystanych do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028

Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Biała na lata 2019-2028 opracowano w szczególności w oparciu o:

- *Wieloletni Plan Finansowy Państwa 2018-2021* będący załącznikiem do Uchwały Nr 49 Rady Ministrów z dnia 23 kwietnia 2018 r.[5],
- *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw* (aktualizacja październik 2018 r.), opublikowane w serwisie internetowym Ministerstwa Finansów www.mf.gov.pl w dniu 25 października 2018 r.
- *Projekt ustawy budżetowej na rok 2019*, wrzesień 2018 r.,
- Informacje dla gmin i powiatów zawarte w pismach Ministra Finansów z dnia 12 października 2018 r. znak: ST3.4750.41.2018,
- Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Biała na lata 2018-2028, wrzesień 2018 r.

W niniejszej prognozie uwzględniono również analizy własne obejmujące:

- tendencje w zakresie kształtowania się dochodów gminy z poszczególnych źródeł i wpływu na ich wysokość zmieniających się uwarunkowań wewnętrznych i zmian warunków w otoczeniu zewnętrznym,
- uwarunkowania w kształtowaniu wydatków gminy.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028 ujęto przewidywane środki do uzyskania z unijnej perspektywy finansowej obejmującej lata 2014-2020 (z okresem wydatkowania do 2020) oraz środków krajowych.
W planie dochodów majątkowych w latach 2019-2028 ujęte zostały środki pochodzące z budżetu państwa, stanowiące zwrot poniesionych wydatków w ramach funduszu sołeckiego.

[5] M.P. 2018, poz. 455

3. Cele opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała

3.1. Ograniczenie ryzyka w zarządzaniu finansami gminy Biała w perspektywie wieloletniej

Zarządzanie finansami gminy Biała wymaga prognozowania i planowania w perspektywie wieloletniej. Podyktowane to jest charakterem prowadzonej działalności, w której:

- funkcjonowanie jednostek organizacyjnych charakteryzuje ciągłość,
- szereg podejmowanych przedsięwzięć wymaga realizacji w okresie przekraczającym rok budżetowy, w szczególności dotyczy to zadań inwestycyjnych,
- decyzje finansowe podejmowane w danym roku budżetowym pociągają za sobą skutki w kolejnych latach, np. między innymi rozpoczęcie inwestycji nie tylko pociąga za sobą konieczność ponoszenia nakładów na jej kontynuację i dokończenie, lecz także konieczność zapewnienia w kolejnych latach środków finansowych na wydatki eksploatacyjne.

Ponadto wśród wydatków gminy Biała znajdują się wydatki obligatoryjne zdeterminowane ustawami, bądź zawartymi przez gminę umowami długookresowymi, przykładowo: koszty obsługi długu. W grupie wydatków, które traktowane są priorytetowo znajdują się też środki finansowe na kontynuację programu inwestycyjnego oraz środki na realizację projektów inwestycyjnych przewidywanych do współfinansowania w ramach perspektywy finansowej Unii Europejskiej obejmującej lata 2014-2020 (z okresem wydatkowania do 2021).

W efekcie prognozowana kwota wydatków na finansowanie pozostałych zadań gminy jest wartością wynikową.

3.2. Podstawa do zaciągania zobowiązań wieloletnich

Konstrukcja wieloletniej prognozy finansowej służy dokonaniu oceny możliwości finansowych gminy w dłuższym horyzoncie czasowym niż roczny budżet.

WPF wytycza długookresowe ramy finansowe działalności gminy ustalając m.in. możliwości finansowania nowych zadań, dając podstawę do zaciągania długoterminowych zobowiązań. WPF umożliwia dokonanie weryfikacji możliwości sfinansowania długoterminowych przedsięwzięć.

Szczegółowe parametry budżetowe ujęte w WPF będą podstawą projektowania kolejnych rocznych budżetów ujmujących środki na realizację zadań kluczowych z punktu widzenia osiągania zakładanych celów.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej zawiera upoważnienie dla Burmistrza Białej do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć. Możliwości oceny dostępności środków w poszczególnych projektach planów finansowych stanowią przesłankę do określenia pułapu zaciąganych zobowiązań wieloletnich, tym samym zapewniając zachowanie bezpieczeństwa budżetowego.

3.3. Wypełnienie zapisów ustawowych

Obowiązek sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej przez jednostki samorządu terytorialnego został wprowadzony ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[6].

Na podstawie delegacji zawartej w art. 230b ww. ustawy Minister Finansów w dniu 10 stycznia 2013 r. wydał rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego[7]. W Rozporządzeniu określono m.in. wzór wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (załącznik nr 1) oraz wzór wykazu przedsięwzięć wieloletnich (załącznik nr 2).

We wzorze tym rozbudowania jest część dochodowa, wyszczególnienia wybrane źródła dochodów. Uszczegóławia wydatki majątkowe wykazując w ich ramach wydatki inwestycyjne kontynuowane, nowe wydatki inwestycyjne oraz wydatki majątkowe w formie dotacji. Wzór ten obliguje do prezentowania wysokości dochodów i wydatków z zakresu finansowania programów projektów lub zadań z udziałem środków unijnych. Ponadto uwzględnia szereg informacji dotyczących przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej, a także odnoszących się do długu j.s.t. i jego spłat. Natomiast załącznik Rozporządzenia stosowny dla przedsięwzięć wieloletnich narzuca konieczność wyróżniania przedsięwzięć dotyczących programów, projektów lub zadań z udziałem środków unijnych.

[6] Dz.U. 2017 poz.2077 ze zm.
[7] Dz.U. 2015 poz. 92

Zgodnie z definicją ustawową przez przedsięwzięcia należy rozumieć wieloletnie programy, projekty lub zadania, w tym realizowane z udziałem środków unijnych oraz w ramach umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową nie może być krótszy niż okres, na który przyjęto limity wydatków na tzw. przedsięwzięcia. W warunkach gminy Biała okres wieloletniej prognozy finansowej wyznaczają płatności z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała obejmuje lata 2019-2028.

Wartości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej powinny być zgodne z budżetem, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu. W Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028 zapewniona została zgodność z projektem budżetu gminy na 2019 rok.

Projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Burmistrz Białej przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej – tj. w terminie do dnia 15 listopada roku poprzedzającego rok budżetowy – Regionalnej Izbie Obrachunkowej celem zaopiniowania oraz Radzie Miejskiej w Białej.

Rada Miejska uchwala Wieloletnią Prognozę Finansową przed uchwaleniem budżetu, w terminie do 31 grudnia roku poprzedzającego rok budżetowy, w szczególnych przypadkach nie później niż do 31 stycznia roku budżetowego.

3.4. Spełnienie zasady jawności i przejrzystości finansów publicznych

Zgodnie z art. 33 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[8] gospodarka środkami publicznymi jest jawna, co można zdefiniować jako swobodny dostęp każdego zainteresowanego do informacji o działalności finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Jawność i przejrzystość finansów sektora samorządowego warunkują jasno sprecyzowane zasady gospodarowania środkami finansowymi zarządzanymi przez j.s.t. W przypadku gminy Biała uzyskanie rzetelnego obrazu sytuacji finansowej jest możliwe dzięki funkcjonowaniu adekwatnego systemu gromadzenia, przetwarzania i udostępniania danych finansowych.

[8] Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.

Dostęp do informacji o finansach gminy jest jedną z zasad zarządzania finansami umożliwiając wypełnienie funkcji nadzoru publicznego.

Jasne i przejrzyste zasady zarządzania finansami mają także istotne znaczenie dla pozyskiwania zewnętrznego finansowania działalności gminy Biała zwłaszcza w postaci środków zwrotnych. Przejrzystość finansów ma też szczególne znaczenie przy ocenie wiarygodności kredytowej gminy oraz przy dokonywaniu oceny ratingowej.

Zarówno zakres, jak i forma prezentacji Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028 służą podniesieniu standardów w obszarze jawności i przejrzystości finansów gminy, w szczególności poprzez nakreślenie perspektywy finansowej gminy w długim horyzoncie czasowym.

4. Uwarunkowania prawno-budżetowe Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała

4.1. Unormowania ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

4.1.1. Reguła wydatkowa w zakresie wydatków bieżących

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[9] w art. 242 narzuciła począwszy od 2011 roku rygor finansowy polegający na tym, że w danym roku budżetowym jednostka samorządu terytorialnego nie może dokonywać większych wydatków bieżących niż dochody bieżące powiększone o nadwyżki budżetowe z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

„Regułę wydatkową" prezentuje poniższy wzór.

WB ≤ DB + NB

gdzie: **WB -** wydatki bieżące

DB - dochody bieżące

NB - nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bieżącym wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

W miarę upływu czasu zakłada się sukcesywny wzrost dodatniego wyniku operacyjnego brutto (dochody bieżące przewyższające wydatki bieżące), zarówno w ujęciu nominalnym, jak

[9] Dz.U. 2017 poz. 2077 ze zm.

i względem do dochodów bieżących. Systematyczny wzrost nadwyżki budżetowej wiąże się m.in. ze spadkiem kosztów obsługi zadłużenia w miarę spłaty długu.

4.1.2. Limit wydatków przeznaczonych na obsługę długu

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[10] w art. 243 wprowadziła począwszy od 2014 roku wskaźnik ostrożnościowy odnoszący się do limitu wydatków jednostek samorządu terytorialnego związanych z obsługą zadłużenia i w konsekwencji pośrednio oddziałujący na wysokość zadłużenia j.s.t.

Konstrukcja normy zakłada, że w danym roku budżetowym relacja wydatków związanych z obsługą zadłużenia (kapitał i odsetki) i udzielonymi poręczeniami i gwarancjami a dochodami nie może być wyższa od relacji pomiędzy różnicą dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i wydatkami bieżącymi a dochodami, obliczanej dla trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy jako średnia arytmetyczna z tych lat.

Taka konstrukcja wskaźnika ogranicza ryzyko nadmiernego – w relacji do dochodów i nadwyżki operacyjnej – zadłużania się j.s.t., grożącego utratą zdolności do obsługi zobowiązań dłużnych. Maksymalny poziom wydatków na obsługę zadłużenia w danym roku wyznaczany jest na podstawie danych z trzech lat wstecz wg poniższego wzoru.

$$\frac{R+O}{D_n} < 1/3 \times \left[\frac{D_{b\,n-1} + S_{m\,n-1} - W_{b\,n-1}}{D_{n-1}} + \frac{D_{b\,n-2} + S_{m\,n-2} - W_{b\,n-2}}{D_{n-2}} + \frac{D_{b\,n-3} + S_{m\,n-3} - W_{b\,n-3}}{D_{n-3}} \right]$$

gdzie:

R - planowaną na rok budżetowy łączną kwotę z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, oraz wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90,

O - planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,

D - dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym,

Db - dochody bieżące,

Sm - dochody ze sprzedaży majątku,

Wb - wydatki bieżące,

[10] Dz.U. 2017 poz. 2077 ze zm.

n - rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,
n-1 - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,
n-2 - rok poprzedzający rok budżetowy o dwa lata,
n-3 - rok poprzedzający rok budżetowy o trzy lata.

Przy obliczaniu powyższej relacji uwzględnia się wyłączenia, o których mowa:

- w art. 243 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[11] - wyłącza się kwoty z tytułu wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz spłaty kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami odpowiednio wyemitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków unijnych oraz poręczenia i gwarancje udzielone samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków unijnych, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków; termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy,
- w art. 243 ust. 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych[12] - wyłącza się wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków unijnych, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami; w przypadku programu, projektu lub zadania przynoszącego dochód, poziom finansowania ze środków unijnych, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania, a kwotę wydatków na wkład krajowy ustala się w wysokości jaka wynikałaby, gdyby poziom finasowania ze środków unijnych obliczony został bez uwzględnienia zdyskontowanego dochodu.

4.2. Sytuacja makroekonomiczna – założenia wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2018-2021

[11] Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.
[12] Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.

Podstawę prognozy makroekonomicznej na potrzeby Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028 stanowią założenia przyjęte w dokumentach Ministerstwa Finansów:

- wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja październik 2018 r.),
- w zaktualizowanym Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2018-2021 (kwiecień 2018 r.).

TAB.1. GŁÓWNE WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE W LATACH 2017-2021

Wskaźnik	Jed--nos--tka	2017 r.	2018 r.	2019 r.	2020 r.	2021 r.
			PW*	Prognoza	Prognoza	Prognoza
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych – dynamika średnioroczna	%	102,0	101,3	102,1	102,3	102,3
Dynamika realna Produktu Krajowego Brutto	%	104,6	103,8	103,8	103,7	103,6

* PW przewidywane wykonania

Zgodnie z rządową prognozą makroekonomiczną na lata 2018-2021 przedstawioną w Programie Konwergencji - Aktualizacja 2018 r. z kwietnia br. oraz w Założeniach do projektu budżetu państwa na 2019 r. z czerwca br., w 2018 roku wzrost PKB ma wynieść 3,8% czyli o 0,78pkt. proc. poniżej poziomu z 2017 r. Na kolejne lata nie zakłada się przyspieszenia realnego tempa wzrostu PKB w latach 2018-2020 i spadek do 3,6% w 2021 r.

W 2018 r zanotowano ponownie deflację średniorocznej zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w (stosunku do przewidywanego wykonania roku 2018). Od 2019 r. średnioroczne zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych będą stopniowo podążać w kierunku celu inflacyjnego NPB (+/- 2,5%). W 2019 r. wskaźnik średniorocznej inflacji powinien ukształtować się na poziomie 2,1%, by w latach 2020-2021 wynieść po 2,3% i w horyzoncie 2022 r. osiągnąć poziom 2,5%.

Zgodnie z rządową prognozą makroekonomiczną na lata 2018-2021 przedstawioną w dokumencie Ministerstwa Finansów pt. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, będące

podstawą sporządzenia prognozy dochodów ujętej w projekcie WPF gminy Biała na lata 2019-2028, wskazują, iż pomimo zarysowujących się pozytywnych dochodów przez gminę, w dalszym ciągu w najbliższej perspektywie poziom dochodów pozostających w dyspozycji gminy będzie ograniczony. Przewidywania dotyczące przyszłości dodatkowo obciążone są elementem niepewności dotyczącej rozwoju sytuacji gospodarczej w Europie i na świecie i w konsekwencji stanu koniunktury gospodarczej w Polsce.

Obok sytuacji makroekonomicznej również ustawowe regulacje ostrożnościowe (art. 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[13]) implikują ograniczone możliwości wydatkowe, szczególnie w zakresie wydatków bieżących.

Począwszy od 1 stycznia 2014 roku sektor samorządowy w Polsce poddany jest rygorowi ustawowemu dotyczącemu dopuszczalnego obciążenia budżetu związanego z obsługą zadłużenia, polegającemu na uzależnieniu dozwolonego poziomu tych obciążeń od indywidualnej sytuacji finansowej jednostki. Przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[14] stanowi, że *„Organ stanowiący j.s.t. nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje ...”*, iż w danym roku budżetowym relacja wydatków związanych z obsługą zadłużenia (kapitał i odsetki) i udzielonymi poręczeniami i gwarancjami a dochodami będzie wyższa od relacji pomiędzy różnicą dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i wydatkami bieżącym a dochodami, obliczanej dla trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy jako średnia arytmetyczna z tych lat. Tym samym istotą tej regulacji jest wymóg pokrywania wydatków związanych z obsługą zadłużenia środkami własnymi stanowiącymi nadwyżkę operacyjną (dochody bieżące przewyższające wydatki bieżące) powiększoną o środki ze sprzedaży mienia. Dopuszczalny poziom obciążeń budżetu j.s.t. związanych z obsługą zadłużenia uzależniony jest od indywidualnej sytuacji finansowej jednostki, mierzonej poziomem nadwyżki operacyjnej w trzech poprzedzających latach. W ostatnich latach z uwagi na wzrost obligatoryjnych wydatków bieżących niezależnych od gminy przy spadku podstawowych dochodów podatkowych, poziom nadwyżki operacyjnej uległ znacznemu zmniejszeniu, co bezpośrednio wpływa na roczny poziom limitu zadłużenia, znacznie go obniżając.

Kolejną regulacją ustawową determinująca dopuszczalną wysokość wydatków bieżących jednostek samorządu terytorialnego jest przepis art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.

[13] Dz.U. 2017 poz.2077 ze zm.
[14] Dz.U. 2017 poz.2077 ze zm.

o finansach publicznych[15]. Przywołany przepis sankcjonuje, iż wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż dochody bieżące powiększone o nadwyżki z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bankowym w części finansującej deficyt budżetu. W warunkach ograniczonych prognozowanych wpływów gminy Biała z głównych źródeł dochodów (podatki i opłaty) z uwagi na stan koniunktury gospodarczej, przedmiotowa regulacja automatycznie ogranicza dopuszczalny poziom wydatków bieżących gminy Biała.

5. Cele polityki budżetowej gminy Biała uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028

W projekcie WPF 2019-2028 uwzględniono konsekwentną realizację wyznaczonych celów polityki budżetowej zaprezentowanych w poprzedniej edycji WPF.

5.1. Przeciwdziałanie narastaniu deficytu operacyjnego poprzez racjonalizację i ograniczenie wydatków bieżących

Realizacja celów polityki budżetowej gminy Biała, w tym m.in. generowanie nadwyżki operacyjnej, wymagać będzie determinacji w zakresie **racjonalizacji wydatków bieżących**. Zakłada się kontynuację działań efektywnościowych w obszarach, na które gmina ma wpływ.

Nadal stosowane będą inicjatywy sprzyjające efektywności zarządzania i wydatkowania środków publicznych oraz przejrzystości finansów gminy poprzez wykorzystywanie nowoczesnych narzędzi zarządzania, tj. wzmocnienie kontroli zarządczej i zatrudnienie audytora wewnętrznego (obowiązek z art. 274 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[16]). Ważnym instrumentem w aspekcie kreowania i realizacji polityki rozwoju gminy pozostanie Wieloletnia Prognoza Finansowa jako podstawa formalno-prawne i ekonomiczno-finansowa do zaciągania zobowiązań długoterminowych.

Kontynuowane będą działania oszczędnościowe i racjonalizujące wydatki bieżące z wykorzystaniem efektu skali, nadal dokonywane będą wspólne zakupy materiałów biurowych, energii, środków żywności i opału na potrzeby jednostek organizacyjnych gminy Biała.

[15] Dz.U. 2017 poz.2077 ze zm.
[16] Dz.U. 2016 poz.1870 ze zm.

Generowanie nadwyżek operacyjnych stanowi wyzwania dla budżetu gminy Biała w kontekście relatywnie wysokiego udziału w ramach wydatków bieżących wydatków obligatoryjnych określonych ustawami oraz zawartymi umowami.

5.2. Program redukcji deficytu budżetowego

Długofalowym kierunkiem polityki budżetowej będzie **stopniowe ograniczanie deficytu budżetowego** z realizacją rozłożoną w czasie, tzn. w tempie i zakresie umożliwiającym maksymalne wykorzystanie środków z budżetu UE na lata 2014-2020.

Zgodnie z tym przedsięwzięciami określonymi w tej edycji WPF począwszy od 2020 r. planowane jest generowanie nadwyżek budżetowych, m.in. w związku z planowanymi spłatami zobowiązań dłużnych zaciągniętych z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji rozwojowych.

5.3. Program utrzymania wskaźnika długu w stosunku do dochodów na poziomie poniżej 40%

Determinantem polityki finansowej gminy będzie **nie zaciąganie zobowiązań, w wyniku których, nastąpiłoby przekroczenie wskaźnika 40% długu w relacji do dochodów** - ograniczenie poziomu wskaźnika w stosunku do maksymalnych dopuszczalnych wartości ustawowych (60%) podyktowane jest niepewnością co do przyszłego poziomu dochodów oraz ryzykiem zmienności na rynkach finansowych. Relacja długu w stosunku do dochodów prezentowana jest informacyjnie i wynosi dla 2019 r. **22,2%.**

5.4. Program odbudowania nadwyżek operacyjnych

Poprawa wyniku operacyjnego w horyzoncie kilkuletnim i stopniowy powrót salda budżetu bieżącego do poziomu uzyskiwanego w okresie sprzed spowolnienia gospodarczego będzie istotnym wyzwaniem dla gminy. Zdolność do uzyskiwania dodatnich wyników operacyjnych jest istotna z punktu widzenia możliwości inwestycyjnych gminy oraz utrzymania wysokiego potencjału w zakresie absorpcji środków z UE. Ponadto poziom nadwyżki operacyjnej kształtować będzie w istotny sposób poziom wiarygodności kredytowej gminy.

Zarówno na etapie planowania, jak i realizacji budżetu konieczne jest zachowanie odpowiednich relacji między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, tak by możliwe było **wygospodarowanie nadwyżki operacyjnej rozumianej jako dodatnia różnica między tymi kategoriami. Zachowanie równowagi budżetowej w zakresie działalności operacyjnej jest warunkiem koniecznym do uchwalenia budżetu jednostki samorządu terytorialnego**.

Zgodnie z projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2028 gminy Biała w każdym z lat spełnia wymogi przepisu art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[17], mówiącym o co najmniej zrównoważeniu dochodów bieżących i wydatków bieżących. W całym okresie prognozy przewiduje się uzyskiwanie corocznych nadwyżek operacyjnych (wydatki bieżące niższe niż dochody bieżące).

5.5. Program inwestycyjny

Zakłada się – w horyzoncie perspektywy finansowej Unii Europejskiej obejmującej lata 2014-2020 (z okresem rozliczeniowym do 2021 r.) – przeznaczenie na nakłady inwestycyjne gminy Biała kwoty **23.012.748 zł**, co oznacza **zwiększenie programu inwestycyjnego o 2.283.389zł, tj. o 11,0%**, w stosunku do wartości ujętej w WPF edycji 2018-2028, z uwagi na m.in. wsparcie realizacji programu inwestycyjnego środkami zwrotnymi. Łącznie w całym okresie objętym projektem WPF 2019-2028 na wydatki inwestycyjne przeznaczono 31.196.548zł.

Nadal **strategicznym wyzwaniem gminy Biała w 2019 r. i w kolejnych latach pozostanie generowanie odpowiednich środków na inwestycje** w celu zapewnienia warunków finansowych dla kontynuacji realizacji zadań inwestycyjnych przyjętych w przedsięwzięciach stanowiących załącznik do Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028, obejmujących projekty planowane do współfinansowania ze środków perspektywy finansowej Unii Europejskiej na lata 2014-2020 (z okresem rozliczeniowym do 2021) oraz środków krajowych. W WPF 2019-2028, założono uzyskanie dofinansowania ze środków zarówno krajowych jak i europejkich unijnej do realizacji niżej wymienionych zadań:

1. Przebudowa dróg polnych w miejscowościach: Radostynia i Śmicz,
2. Przebudowa ulicy Lipowej wraz z ulicą Tysiąclecia w Białej,
3. Przebudowa drogi gminnej wewnętrznej w Krobuszu.

[17] Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.

Realizacja przedsięwzięć planowana jest przy udziale środków z Funduszu Ochrony Gruntów Rolnych, Programu Rozwoju Gminnej i Powiatowej Infrastruktury Drogowej na lata 2016 – 2019 oraz Funduszu Dróg Samorządowych. W przypadku pojawiania się możliwości skorzystania z dofinansowania unijnego na te zadania, gmina wnioskować będzie o te środki, Fundusze na realziację powyższych zadań wskazno informacyjnie. W zależności od programu planuje się pozyskać 50% i 70% udział środków zewnętrznych do finansowania inwestycji. Kolejne zadania będą wprowadzane do wykazu przedsięwzięć w roku 2019, w celu kontynuowania dalszego rozwoju gminy.

Priorytetem w latach 2019-2021 dla gminy Biała będzie wykorzystanie maksymalnej puli środków dostępnych z nowej unijnej perspektywy finansowej.

W 2019 r. planuje się **utrzymanie poziomu inwestycji na poziomie 32,6% w stosunku do ogólnych wydatków.** Przewiduje się, że udział wydatków inwestycyjnych w całości wydatków gminy na 2019 r. będzie wyższy od planowanego w 2018 r. o 0,5%, osiągając poziom 32,6%, co oznacza, że wydatki inwestycyjne na jednego mieszakńca to kwota 1.756,62zł. Zagregowana wartość nakładów inwestycyjnych w latach 2019-2021 wyniesie 23.012.748 zł. Program inwestycyjny będzie wspierany środkami uzyskiwanymi ze sprzedaży majątku (535.000zł w latach 2019-2021).

5.6. Optymalizacja zależnych lub częściowo zależnych od gminy Biała czynników kształtujących dochody podatkowe i niepodatkowe

W dalszym ciągu ważnym aspektem polityki budżetowej gminy w 2019 r. i w następnych latach będzie też **proces optymalizacji zależnych lub częściowo zależnych od gminy czynników kształtujących dochody niepodatkowe i podatkowe** oraz poszukiwanie możliwości zwiększania aktualnych źródeł dochodów przy wykorzystaniu możliwości, jakie dają przepisy, w tym regulacje zawarte w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

6. Etapy przygotowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028

Ustawowy obowiązek opracowywania Wieloletniej Prognozy Finansowej wprowadzono na mocy przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[18] począwszy od roku budżetowego 2011.

Główne przesłanki do tworzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej to:

- długość okresu prognozy - aktualnie lata 2019-2028,
- zakres informacji objętych prognozą (urząd, 6 jednostek budżetowych),
- konieczność zapewnienia bezpieczeństwa budżetowego w zakresie planowania przedsięwzięć wieloletnich ujmowanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, stanowiących potencjalną podstawę do zaciągania zobowiązań wieloletnich.

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2019-2028 oprócz prognoz podstawowych wielkości budżetowych, którymi są między innymi dochody, wydatki, przychody, rozchody, a także informacji o gospodarowaniu środkami zwrotnymi, zawiera załącznik z wykazem wieloletnich przedsięwzięć majątkowych. Wśród nich znajdują się przedsięwzięcia będące w trakcie realizacji oraz planowane do realizacji w okresie co najmniej trzech najbliższych lat.

7. Założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2019-2028 wynika z ewaluacji poprzedniej edycji WPF, czyli opracowanej na lata 2018-2028.

7.1. Prognoza dochodów

Prognoza dochodów jest pierwszym elementem Wieloletniej Prognozy Finansowej, warunkującym poziom przyszłych nakładów ponoszonych przez gminę Biała na realizację zadań.

Przewidywania dotyczące wpływów gminy w latach 2019-2028 zawarte w niniejszym opracowaniu spełniają wszystkie kryteria nałożone na prognozę dochodów w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[19] odnośnie:

[18] Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.
[19] Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.

- wymaganej szczegółowości,

  Wymagana szczegółowość Wieloletniej Prognozy Finansowej w zakresie dochodów została określona w art. 226 ust 1 pkt 1 i 2 ww. ustawy. W przepisach tych wymienia się następujące źródła, które winny być ujęte w projekcji wpływów:

  a) dochody bieżące, w tym:
  - dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
  - dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
  - podatki i opłaty, w tym: z podatku od nieruchomości,
  - z subwencji ogólnej,
  - z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące,

  b) dochody majątkowe, w tym:
  - ze sprzedaży majątku,
  - z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

- długości okresu prognozowania,

Art. 227 ust 1 ww. ustawy stanowi, że Wieloletnia Prognoza Finansowa jednostki samorządu terytorialnego obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, limity wydatków w poszczególnych latach dla przedsięwzięć ujętych w załączniku do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej. W związku z powyższym prognoza dochodów gminy Biała obejmuje lata 2019-2028.

Prognoza uwzględnia przewidywane do pozyskania dochody z perspektywy unijnej obejmującej lata 2014-2020 (z okresem rozliczeniowym do 2021 r.).

7.1.1. Metodologia prognozy dochodów

Zakres źródeł dochodów gminy Biała wykorzystany dla celów opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028 odpowiada katalogowi dochodów określonemu w ustawie z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego[20]. Prognoza dochodów gminy Biała została sporządzona według ewidencji źródeł określonej w projekcie budżetu na 2019 r. W konsekwencji wyniki Wieloletniej Prognozy

[20]Dz.U. 2018 poz. 1530.

Finansowej gminy w zakresie dochodów są porównywalne pod każdym względem z dochodami uzyskiwanymi w latach poprzednich, jak i z projektem budżetu gminy na 2019 r.

Prognoza dochodów została opracowana w oparciu o Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Biała na lata 2018-2028. Zmiany dokonywane w 2018 r. w związku z uchwałami podjętymi przez Radę Miejską oraz Zarządzeniami Burmistrza przyczyniły się do jej aktualizacji. Metodologia prognozy dochodów, polegająca przede wszystkim na wyodrębnieniu krótkiej i dłuższej perspektywy prognozowania, pozostała niezmieniona.

Dla pierwszego okresu Wieloletniej Prognozy Finansowej – tj. lat 2019-2021 – prognoza dochodów została opracowana na podstawie szczegółowych analiz. Długość pierwszego okresu odpowiada długości okresu wymaganego ustawą (trzy lata) i programu inwestycyjnego, realizowanego przez gminę i obejmującego lata 2019-2021. Cele nałożone na Wieloletnią Prognozę Finansową, powodują, że w zakresie prognozowania dochodów podjęto działania zapewniające projekcjom poszczególnych kategorii dochodów w pierwszym okresie szczególnie wysokie prawdopodobieństwo ich wykonania na planowanym poziomie. W tym celu przeprowadzono, dla każdego źródła dochodów budżetowych odrębnie, analizę realizacji dochodów w latach poprzedzających rok budżetowy. Uzyskano w ten sposób niezbędne informacje do precyzyjnego prognozowania dochodów z uwzględnieniem specyfiki i różnorodności poszczególnych źródeł dochodów budżetowych. Zgromadzone dane wykorzystano przede wszystkim do prognozowania w krótszym horyzoncie czasowym. Po dokonaniu szczegółowej analizy i weryfikacji prognoz dochodów w poszczególnych źródłach, skala zmian w krótkim okresie spowodowała konieczność weryfikacji części źródeł w latach 2019-2021.

Założeniem odnoszącym się do następnego okresu prognozy – tj. lat 2022-2028 – było zastosowanie metody wskaźnikowej. Przesłanki przemawiające za zastosowaniem parametrycznego prognozowania w projekcji długoterminowej, to przede wszystkim duża niepewność co do rozłożenia w czasie cykli koniunkturalnych oraz zmienność przepisów prawnych.

Powyższe założenia przyjęto w celu zapewnienia metodyce sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej w zakresie dochodów transparentności, jawności i przejrzystości.

W dalszej części opracowania przedstawiono założenia prognoz w zakresie poszczególnych źródeł, przede wszystkim ujętych we wzorze WPF zgodnie z rozporządzeniem Ministra

Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego[21].

7.1.2. Założenia do prognozy dochodów

7.1.2.1. Prognozy makroekonomiczne

W niniejszej prognozie dochodów zachowano zgodność ze scenariuszem wzrostu gospodarczego kraju nakreślonym na najbliższe lata w projekcie ustawy budżetowej na rok 2019, wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2018-2021. Przyjęte do prognozowania wskaźniki makroekonomiczne opublikowane w ww. dokumencie rzutują na parametry projekcji dochodów. Wskaźniki makroekonomiczne prezentuje tab. nr 1 zamieszczona na str. 10 niniejszego opracowania.

7.1.2.2. Pozostałe założenia

Pozostałe założenia w zakresie prognozy wpływów na lata 2019-2028 określają w istotny sposób wysokość dochodów, dynamikę, rozkład w poszczególnych latach, oraz strukturę źródeł. Przyjęto następujące założenia:

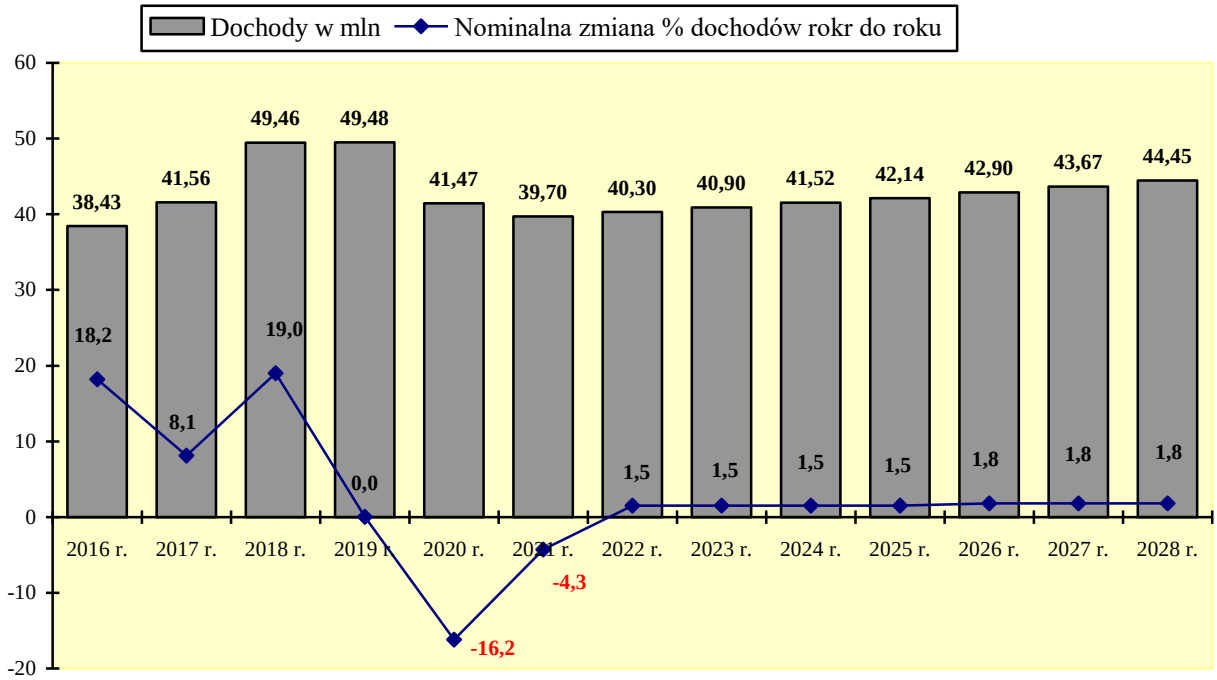
- niezmienność przepisów prawnych oddziaływujących na dochody gminy Biała i w związku z tym szacowanie wszelkich wpływów objętych niniejszą prognozą w oparciu o obowiązujący stan prawny,
- uwzględnienie w prognozie począwszy od 2021 r. wpływów z gospodarowania majątkiem wyłącznie w charakterze dochodów bieżących, tzn. dochodów z najmu i dzierżawy mienia, użytkowania wieczystego, itp. Duża zmienność czynników wpływających na wysokość dochodów majątkowych, w tym w szczególności brak stabilności na rynku nieruchomości, powoduje, że prognozowanie w oparciu o realizację dochodów uzyskanych w ostatnich kilku latach obarczone byłoby dużym ryzykiem.
- w prognozie dochodów od 2020 r. uwzględnione zostały dochody majątkowe z dotacji stanowiącej zwrot poniesionych wydatków majątkowych dokonanych w ramach funduszu sołeckiego.

[21] Dz.U. 2015 poz. 92

Ponadto przyjęta zostanie zasada, iż wielkość dochodów majątkowych uzależniona będzie od wielkości dochodów bieżących na dany rok, w celu spełnienia wskaźników określonych w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych[22].

7.1.3. Wynik zbiorczy prognozy dochodów

WYK. 1 PROGNOZA DOCHODOW OGÓŁEM GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Prognozuje się, iż w horyzoncie perspektywy finansowej Unii Europejskiej, tj. w latach 2019-2021 (obowiązkowy okres sporządzenia WPF i okres, w których gmina ma określone do realizacji przedsięwzięcia), łącznie dochody gminy wyniosą 130.647,06 tys. zł, zgodnie ze stanem wiedzy na dzień złożenia niniejszej prognozy. W prognozowanym okresie z budżetu unijnego i środków krajowych planuje pozyskać środki w łącznej wysokości **co najmniej 12.134,77 tys. zł.**

W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się, że dochody gminy Biała: w 2019 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 0,04%, w 2020 r. spadną o 16,5%, w 2021r. spadną o 3,9%.

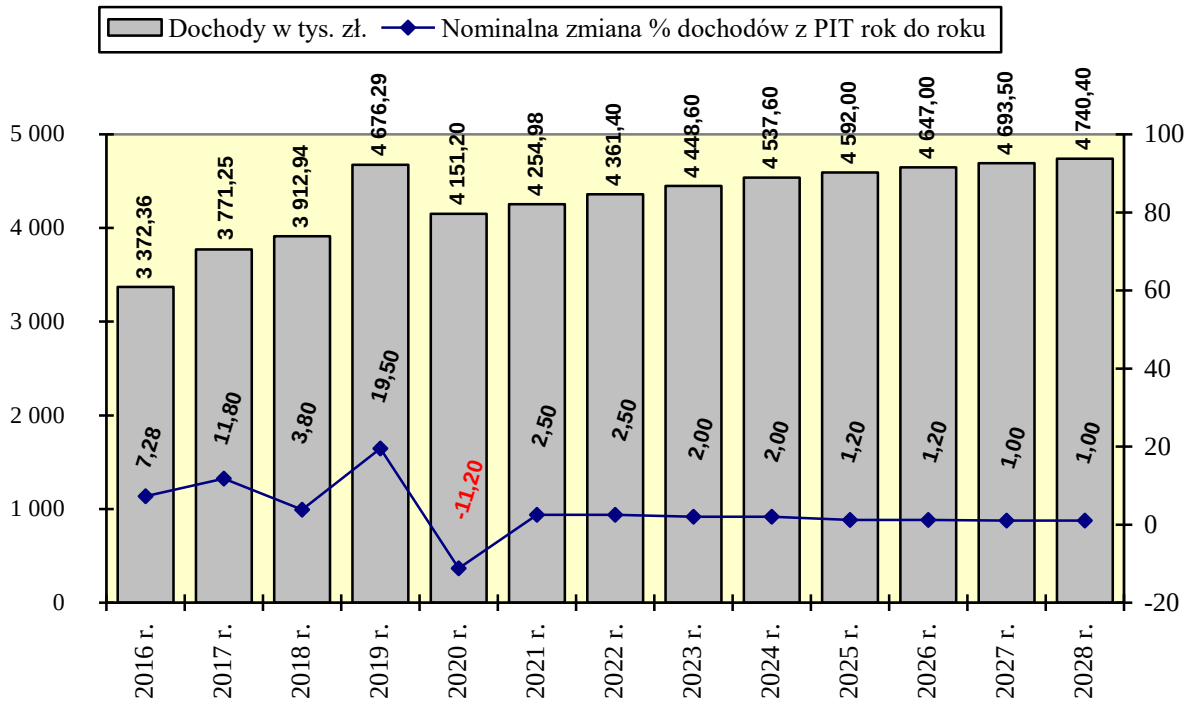
[22] Dz.U. z 2016, poz. 1870 ze zm.

Prognozowany przeciętny nominalny spadek dochodów ogółem z roku na rok w całym okresie objętym prognozą, tj. w latach 2019-2028, wynosi -0,9%, co oznacza, że dochody z poziomu 49,48 mln zł w 2019 r. spadną do 44,45 mln zł w 2028 r.

Prognozy w zakresie wybranych głównych źródeł dochodów omówione zostały w dalszej części opracowania.

7.1.3.1. Prognoza dochodów z podatku dochodowego od osób fizycznych PIT

WYK. 2 PROGNOZA DOCHODOW Z PIT GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Prognozuje się, że wpływy z PIT gminy Biała w okresie pierwszych trzech lat prognozy tj. od 2019 r. do 2021 r. wyniosą 13.082,47 tys. zł, co będzie stanowiło **10,0%** planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów gminy Biała z PIT: w 2019 r. w stosunku do roku poprzedniego wzrosną nominalnie o 19,5%, w 2020 r. spadną o 11,2%, w 2021 r. wzrosną o 2,5%.

W 2019 r. odnotowno tych wzrost dochodów rdr powyżej wskaźników makroekonomicznych. Dlatego też dla bezpieczeństwa finansów gminy Biała dla określenia

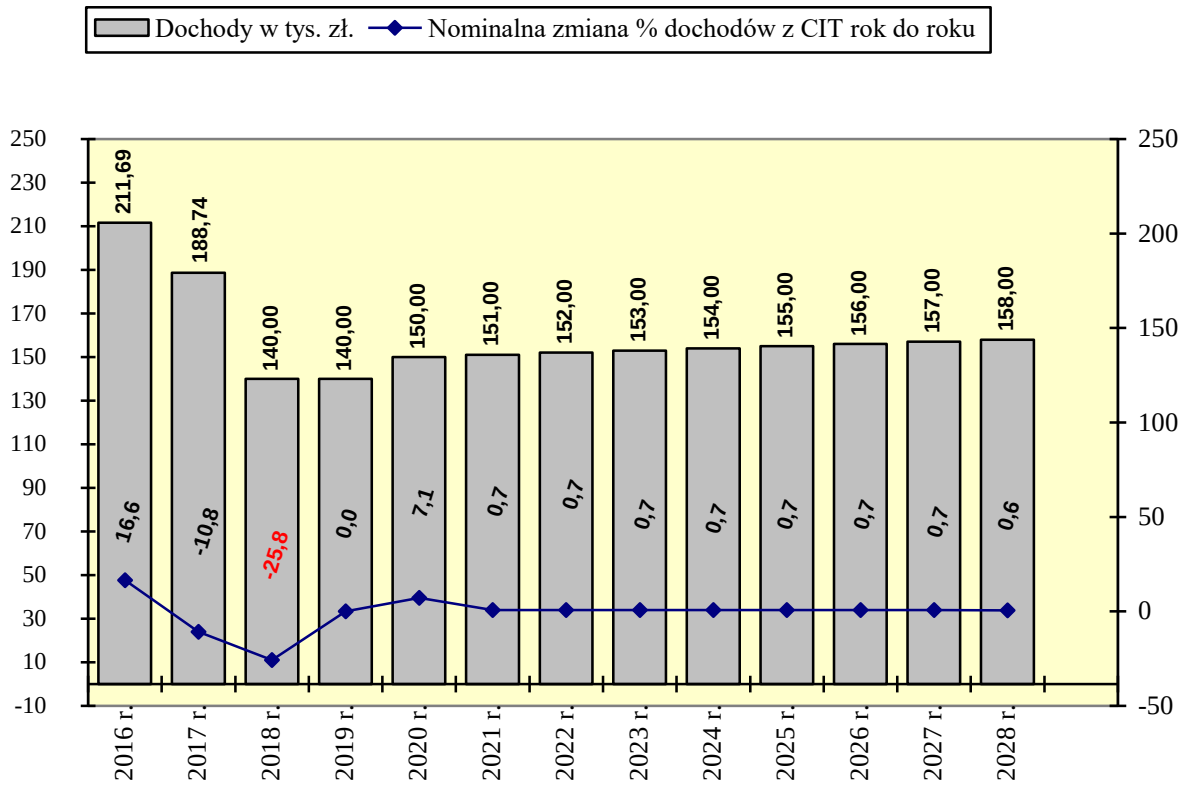
wysokości tych dochodów zastosowano wskaźnik wzrostu przyjęty w obecnej edycji WPF gminy na lata 2018-2028.

Wpływy z PIT gminy Biała w perspektywie 2028 roku osiągną poziom 4.740,4 tys. zł, co stanowi wzrost o 64,11 tys. zł, tj. o 1,4%, w stosunku do 2019 roku.

Istotne znaczenie odgrywa tzw. wskaźnik partycypacji gmin w całości wpływów z PIT w skali kraju. Ministerstwo Finansów określiło ten wskaźnik dla 2019 r. na poziomie 38,08% wobec 37,98% dla 2018 r.

7.1.3.2. Prognoza dochodów z podatku dochodowego od osób fizycznych CIT

WYK. 3 PROGNOZA DOCHODOW Z CIT GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028

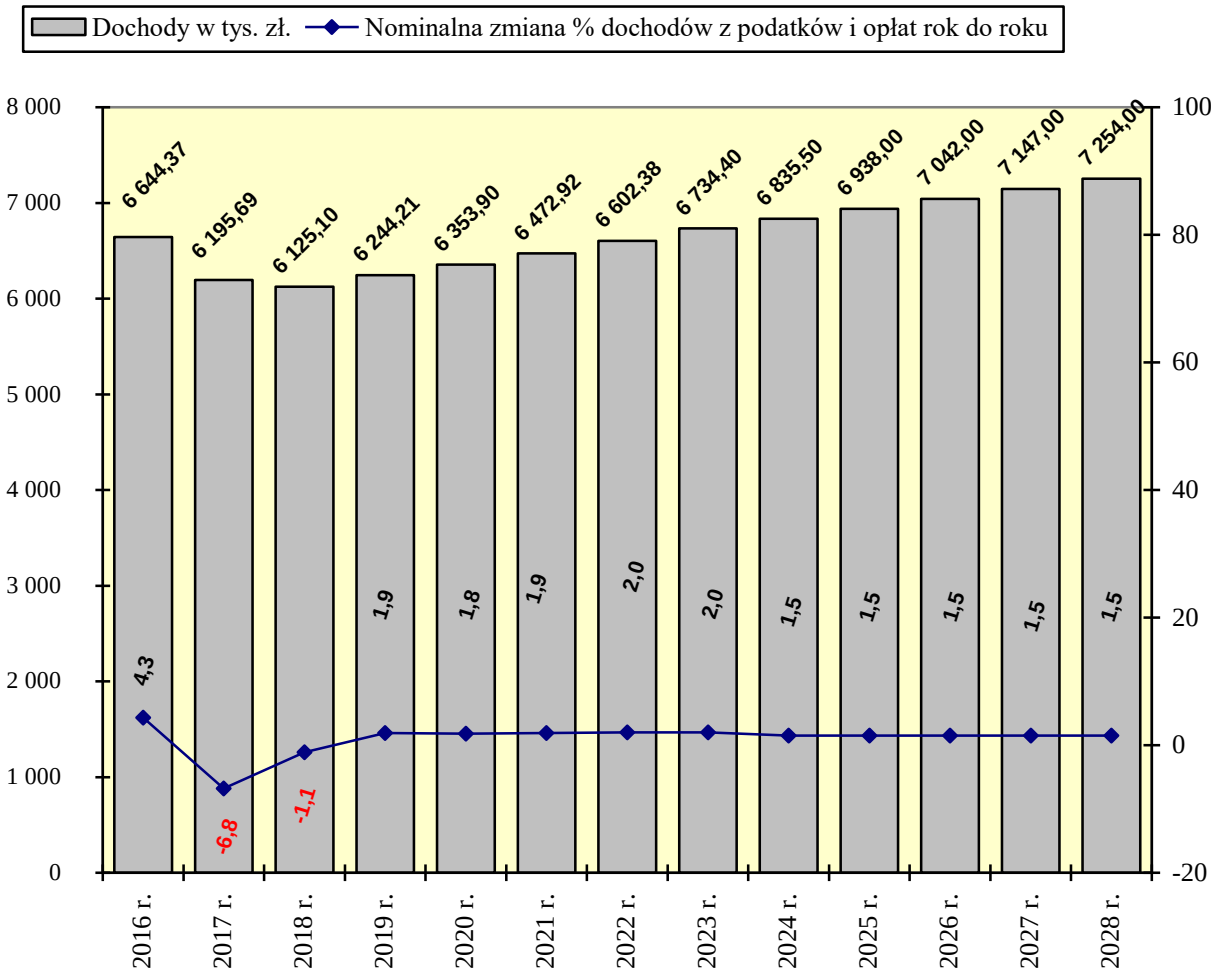


Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z CIT w okresie pierwszych trzech lat prognozy, tj. od 2019 r. do 2021 r. wyniosą 441 tys. zł, co będzie stanowiło 0,3% planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

W okresie prognozy zakłada się nieznaczny wzrost tych dochodów. Prognozę tych dochodów na rok 2019 przyjęto jako średnią z wykonania z trzech ostatnich lat tego podatku. W latach 2019-2028 przewiduje się średni wzrost tego podatku CIT w wysokości 0,5%.

7.1.3.3. Prognoza dochodów z podatków i opłat

WYK. 4 PROGNOZA DOCHODOW Z PODATKÓW I OPŁAT GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z podatków i opłat w okresie trzech lat prognozy, tj. od 2019 r. do 2021 r. wyniosą 19.071,03 tys. zł, co będzie stanowiło 14,6% planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów gminy Biała z podatków i opłat: w 2019 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 1,9%, w 2020 r. wzrosną o 1,8%, w 2021 r. wzrosną o 1,9%.

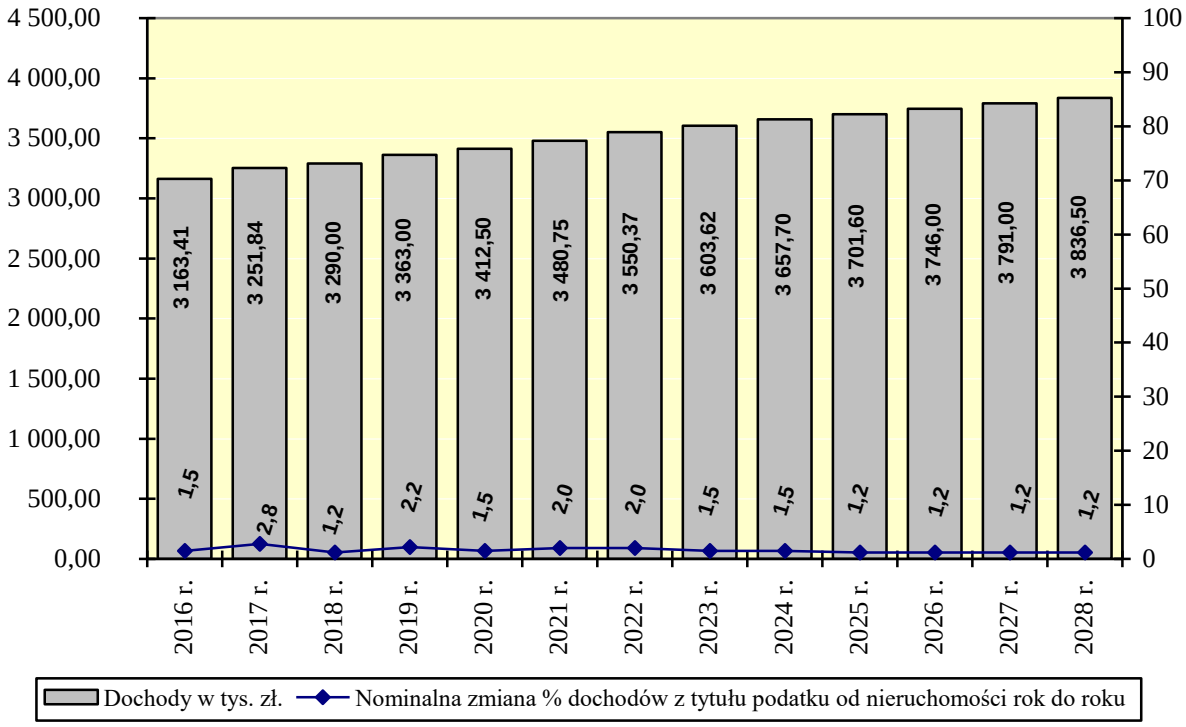
O wysokości dochodów z podatków i opłat w głównej mierze decydują wpływy z następujących źródeł:

1. podatek od nieruchomości,
2. podatek rolny.

W 2019 r. po raz drugi od trzech lat zanotowano nieznaczny wzrost podatku rolnego.

7.1.3.4. Prognoza dochodów z podatku od nieruchomości

WYK. 5 PROGNOZA DOCHODOW Z PODATKU OD NIERUCHOMOŚCI GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z podatku od nieruchomości w okresie trzech lat prognozy, tj. od 2019 r. do 2021 r. wyniosą 10.256,25 tys. zł, co będzie stanowiło 7,9% planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów gminy Biała z podatku od nieruchomości: w 2019 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 2,2%, w 2020 r. wzrosną o 1,5%, w 2021 r. wzrosną o 2,0%.

W strukturze podatków i opłat lokalnych najistotniejszym źródłem jest podatek od nieruchomości. Środki pozyskiwane z tego tytułu w 2019 r. kształtują się na poziomie 3.363tys.zł, co stanowi 6,8% całkowitych wpływów gminy. W ostatnich latach (2016-2018) dynamika podatku od nieruchomości oscyluje wokół 1,83%, nie wynika to jednak jedynie ze wzrostu rok rocznie stawek podatku od nieruchomości, ale również ze wzrostu powierzchni bazy podatkowej pod działalność gospodarczą. W kolejnych latach (2019-2021) przewidywana jest dynamika wzrostu tego dochodu w granicach wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI). Podatek od nieruchomości stanowi stabilne źródło dochodów, a w przypadku odnotowania spadku pozostałych dochodów, w tym podatku rolnego, wskaźnik wzrostu podatku od nieruchomości będzie corocznie ustalany, w sposób umożliwiający zbilansowanie budżetu zgodnie z art. 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[23].

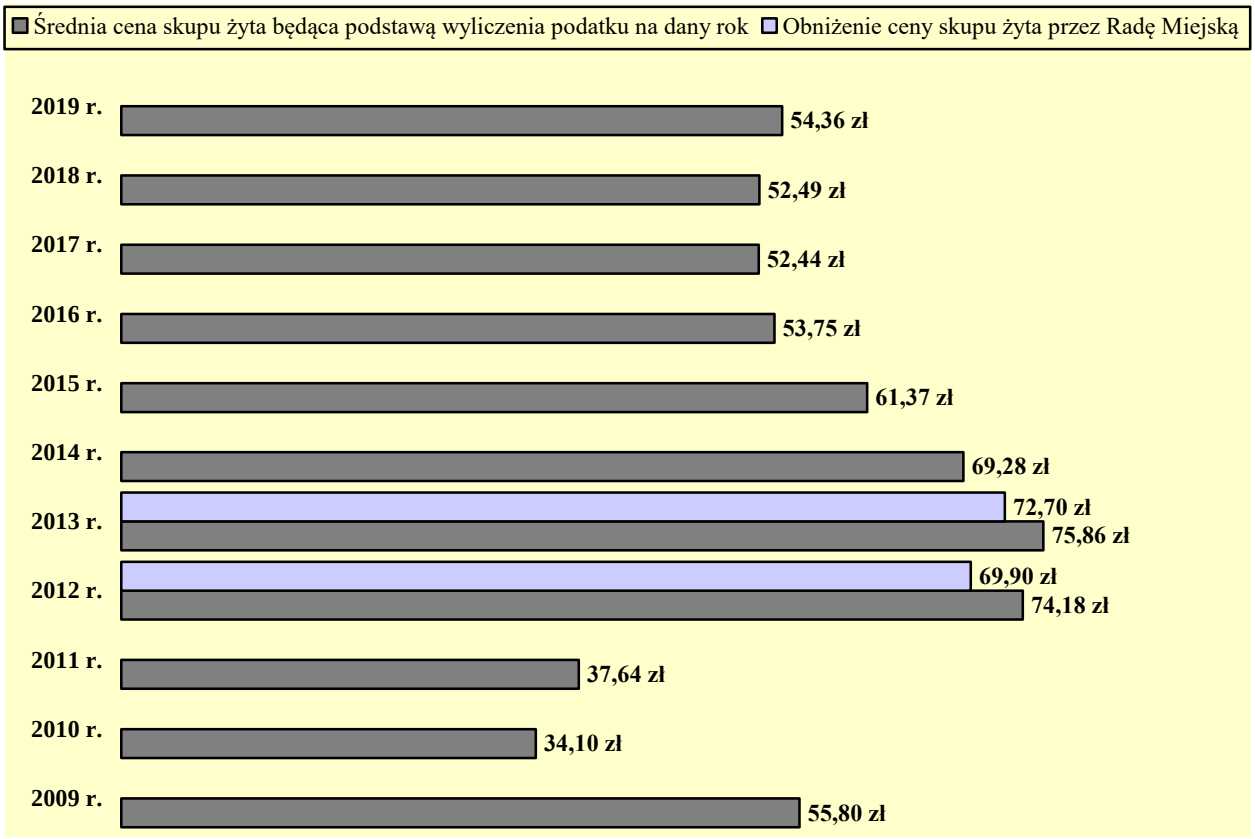
7.1.3.5. Prognoza dochodów z podatku rolnego

Dochody z podatku rolnego są drugim obok wpływów z podatku od nieruchomości istotnym źródłem dochodów gminy Biała. Środki z tego tytułu w 2019 r. kształtują się na poziomie 2.390,17 tys. zł, co stanowi 4,8% całkowitych wpływów gminy.

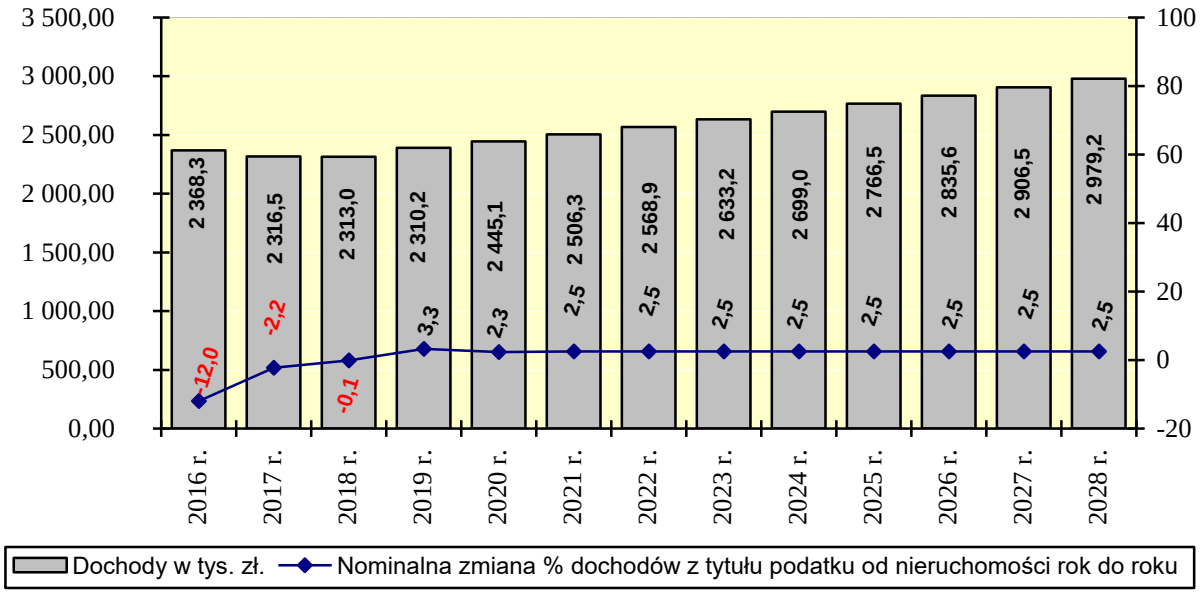
Wielkość tego podatku uzależniona jest od średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów poprzedzających kwartał poprzedzający rok budżetowy, na którą gmina nie ma wpływu. Dlatego też przy szacowaniu tych wielkości należy mieć na uwadze duży wskaźnik ryzyka, że dochody te nie będą zrealizowane w takich wielkościach.

[23] Dz.U. 2017 poz. 2077 ze zm.

WYK. 6 Kształtowanie się ceny skupu żyta w latach 2009-2019



WYK. 7 PROGNOZA DOCHODOW Z PODATKU ROLNEGO GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z podatku rolnego w okresie trzech lat prognozy, tj. od 2019 r. do 2021 r. wyniosą 7.261,6 tys. zł, co będzie stanowiło 5,6% planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów gminy Biała z podatku rolnego: w 2019 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 3,3%, w 2020 r. 2,3% od 2021do 2028 r wzrosną w każdym roku o 2,5%.

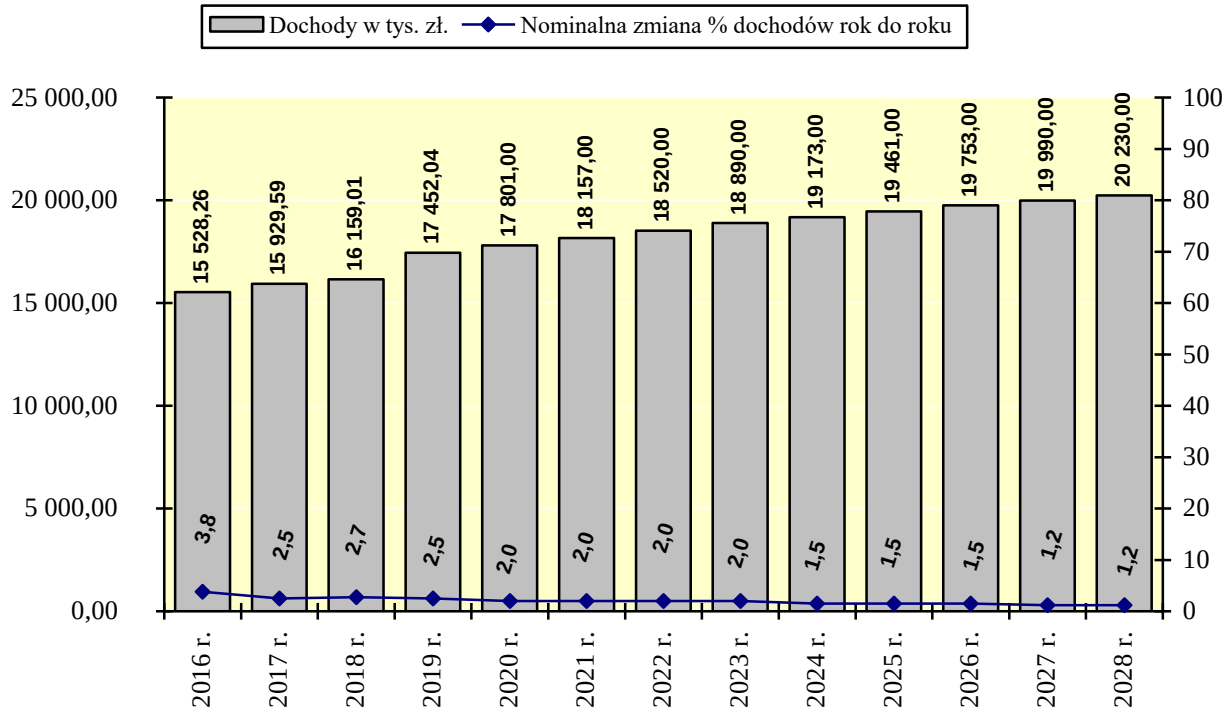
Powyższy wykres wskazuje jak niestabilna i zróżnicowana jest dynamika tych dochodów. Jak zaznaczono na wstępie podatek rolny jest znaczącym źródłem dochodów gminy, jego niestabilność powoduje jednak, że planowanie tego dochodu na okres wieloletni obarczone jest dużym ryzykiem przy planowaniu budżetów.

W 2019 r. przyjęto do wyliczenia tych dochodów ustawową cenę żyta (54,36 zł za 1dt).

W kolejnych latach (od 2020 r. do 2028 r.) zaplanowano wzrost tego podatku rok do roku na według wskaźnika wzrosu cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI – dynamika średnioroczna).

7.1.3.6. Prognoza dochodów z subwencji ogólnej

WYK. 8 PROGNOZA DOCHODOW Z SUBWENCJI OGÓLNEJ GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z subwencji ogólnej w okresie pierwszych trzech lat prognozy, tj. od 2019 r. do 2021 r. wyniosą 53.410,04 tys. zł, co będzie stanowiło 40,9% planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

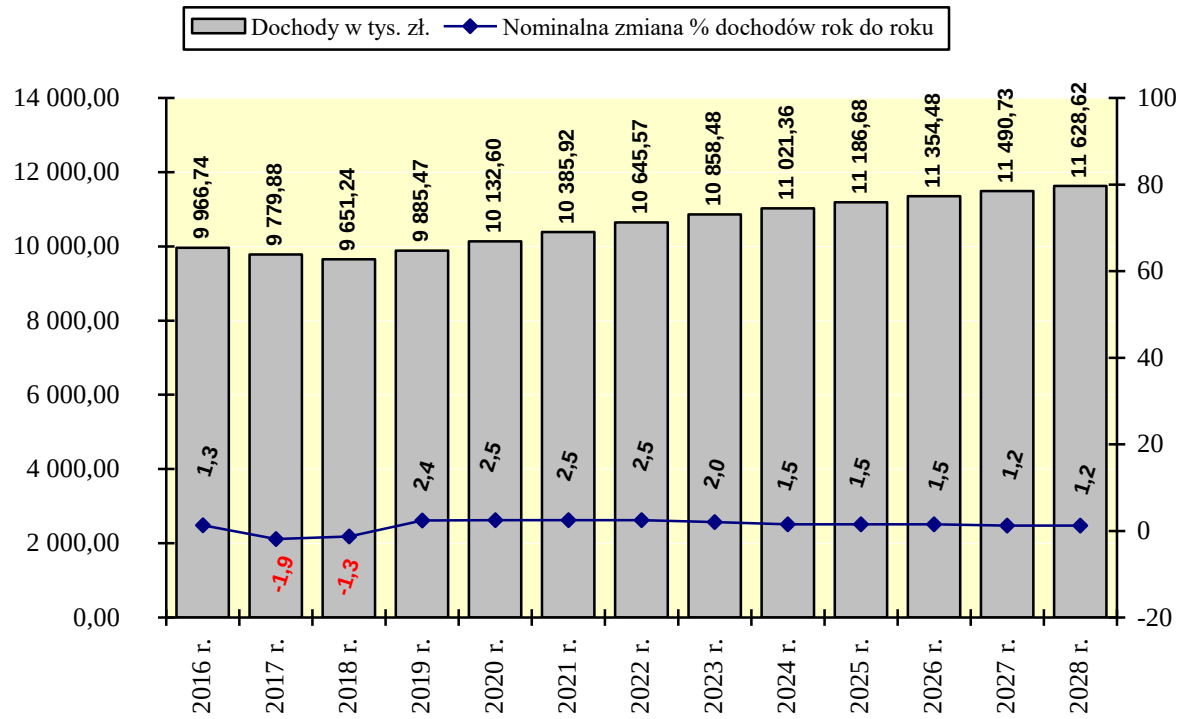
W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów gminy Biała z subwencji ogólnej: w 2019 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 2,5%, w 2020 r. wzrosną o 2,0%, w 2021 r. wzrosną o 2,0%.

Gmina Biała w ramach subwencji ogólnej otrzymuje środki z tytułu subwencji oświatowej, wyrównawczej i równoważącej naliczanej zgodnie z ustawą z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego[24].

Część oświatowa subwencji ogólnej w budżecie gminy Biała jest pierwszym pod względem wartości źródłem dochodów. Środki pozyskiwane z tego tytułu stanowią ok. 35-45% całkowitych wpływów gminy.

7.1.3.7. Prognoza dochodów z subwencji ogólnej w części oświatowej

WYK. 9 PROGNOZA DOCHODOW Z SUBWENCJI OGÓLNEJ W CZĘŚCI OŚWIATOWEJ GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



[24] Dz.U. 2018 poz. 1530

Część oświatowa subwencji ogólnej w budżecie gminy Biała jest pierwszym pod względem wartości źródłem dochodów. Środki pozyskiwane z tego tytułu w 2019 r. kształtują się na poziomie 9.885,47 tys. zł, co stanowi 20,0% całkowitych wpływów gminy.

Wielkość części oświatowej subwencji ogólnej dla wszystkich jednostek samorządu terytorialnego ustalana jest corocznie w ustawie budżetowej. Minister właściwy do spraw oświaty i wychowania dzieli część oświatową subwencji ogólnej między poszczególne j.s.t. biorąc pod uwagę zakres realizowanych przez te jednostki zadań oświatowych. W sposobie podziału części oświatowej subwencji ogólnej między poszczególne j.s.t. uwzględnia się w szczególności:

- stopnie awansu zawodowego nauczycieli,
- typy i rodzaje szkół i placówek,
- liczbę uczniów w tych szkołach i placówkach, prowadzonych przez poszczególne j.s.t.

W niniejszej prognozie przyjęto, że w 2019 r. subwencja wzrośnie o 2,4% stosunku do roku 2018. W roku szkolnym 2018/2019 zanotowany został spadek liczby dzieci w szkołach podstawowych i spadek liczby dzieci w gimnazjach w stosunku do poprzedniego roku szkolnego 2017/2018. Biorąc pod uwagę sposób naliczania subwencji oświatowej, bon standardowy „A" w wysokości 5.760 zł oraz wskaźnik D_i na poziomie roku bieżącego, stwierdzono, że przy liczbie dzieci wg stanu na dzień 30.09.2018 r. subwencja powinna być niższa od przyznanej na 2018 r. wzięto pod uwagę wzrost dzieci z orzeczeniem o niepełnosprawności i wzrost bonu standardowego „A" o 6,6%. Jednakże ostateczna kwota subwencji oświatowej znana będzie po uchwaleniu budżetu państwa na 2019 r.

W kolejnych latach odnotowana planowana jest reforma w oświaty związana z utworzeniem 8 klas szkoły podstawowej i likwidacji gimnazjów. W związku z tym konieczna będzie reorganizacja, której szczegóły przekazane zostaną po uchwaleniu stosownych ustaw w tym zakresie. Sytuacja ta stanowić będzie kolejne zagrożenia na lata następne.

Zestawienie prognozowanej liczby uczniów w kolejnych latach w gminie Biała:

Szkoły Podstawowe

Rok szkolny	**Liczba uczniów według zameldowania**	
	Liczba klas wg nowej reformy oświatowej	
2017/2018	685	7 klas
2018/2019	781	8 klas
2019/2020	799	8 klas
2020/2021	785	8 klas
2021/2022	799	8 klas
2022/2023	799	8 klas
2023/2024	821	8 klas

Publiczne Gimnazja

Rok szkolny	**Liczba uczniów wg. zameldowania**	Liczba klas wg nowej reformy oświatowej
2016/2017	272	3 klasy
2017/2018	201	2 klasy
2018/2019	93	1 klasa

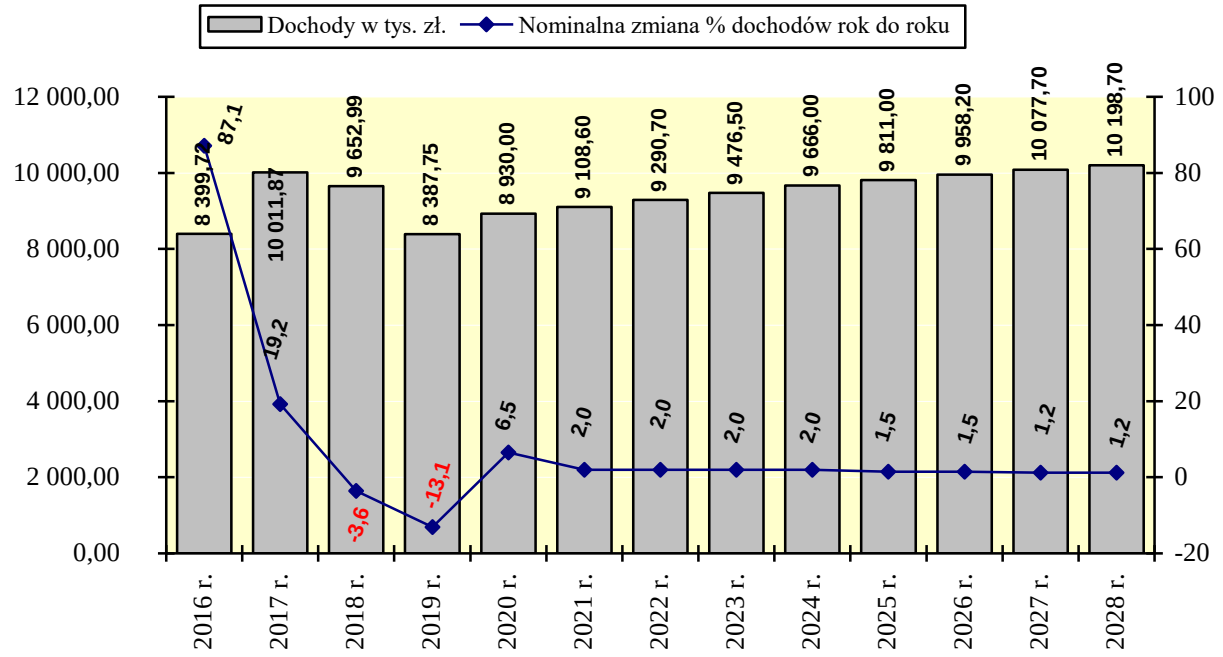
Prognozowany przeciętny nominalny wzrost subwencji oświatowej z roku na rok w całym okresie objętym prognozą, tj. w latach 2019-2028, wynosi 1,88%, co oznacza, że dochody z poziomu 9.885,47 tys. zł w 2018 r. wzrosną do 11.628,62 tys. zł w 2028 r.

Ta grupa dochodów uzależniona jest od liczby dzieci uczęszczających do szkół , uwzględniono jednak nieznaczną tendencję wzrostową tych dochodów mając na uwadze sygnalizowane podwyżki dla nauczycieli, które uwzględnione mają być w wyliaeniu subwecnji oświatowej na dany rok.

W roku 2019 istotnym dla z punktu widzenia finansów gminy będzie ustalenie racjonalnego zatrudnienia na rok 2019/2020, tj. po ostatecznym wygaśnięciu gimnazjum.

7.1.3.8. Prognoza dochodów z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące

WYK. 10 PROGNOZA DOCHODOW Z DOTACJI I ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA CELE BIEŻĄCE GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w okresie pierwszych trzech lat prognozy, tj. od 2019 r. do 2021 r. wyniosą 27.329,30 tys. zł, co będzie stanowiło 20,9% planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów gminy Biała z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące: w 2019 r. w stosunku do poprzedniego roku zmaleją nominalnie o 13,1%, w 2020 r. wzrosną o 6,5%, w 2021 r. wzrosną o 2,0%.

W gminie Biała dochody z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące stanowią głównie dotacje celowe z budżetu państwa na cele bieżące.

Środki otrzymywane z tytułu dotacji z budżetu państwa są przeznaczone na finansowanie:

1. zadań własnych, w tym:
   - wychowania przedszkolnego, przy czym dotacja została ujęta w perspektywie sięgającej do 2021 r., zgodnie z okresem na który została ustalona w ustawie z dnia 27 października 2017 r. o finansowaniu zadań oświatowych[25],
   - wypłat zasiłków stałych,
   - funkcjonowania ośrodków pomocy społecznej,
   - dożywiania dla potrzebujących,
   - realizacji wieloletniego programu w zakresie dożywiania „Pomoc państwa w zakresie dożywiania”,
   - opłacenia składek na ubezpieczenie zdrowotne płaconych za osoby pobierające niektóre świadczenia z pomocy społecznej,
   - wypłat zasiłków i pomocy w naturze oraz składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe,
2. zadań zleconych, w tym:
   - wypłat świadczeń rodzinnych,
   - realizacji programu „Rodzina 500+”,
   - relizacja programu „Dobry strat”,
   - opłacenie składek na ubezpieczenie zdrowotne oraz świadczeń dla osób nie objętych obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego,

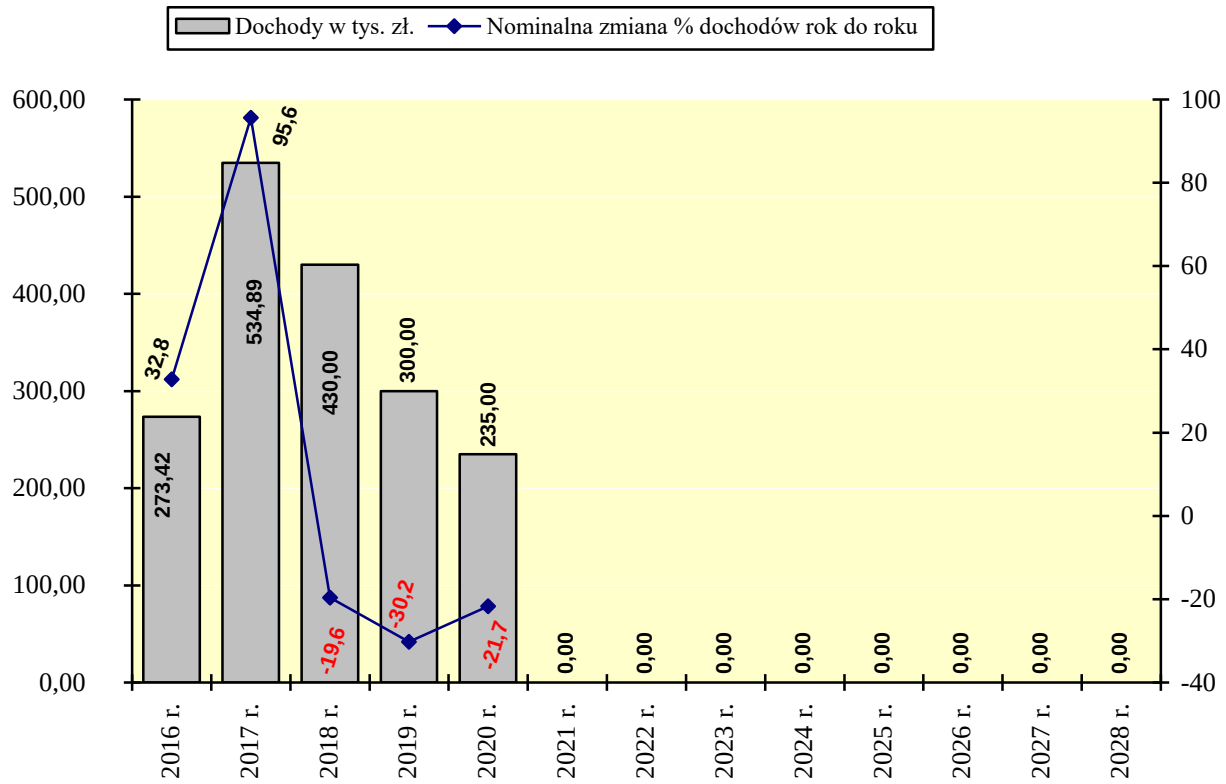
[25] Dz.U. 2017 poz. 2203 ze zm.

– realizacji zadań z zakresu administracji rządowej z zakresu spraw USC, spraw obywatelskich, ewidencji działalności gospodarczej, spraw obrony cywilnej.

Dotacje z budżetów innych jednostek samorządu terytorialnego, stanowiące zwrot poniesionych kosztów za ucznia niebędącego mieszkańcem gminy Biała, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 27 października 2017 r. o finansowaniu zadań oświatowych[26] ujęte zostały w pierwszej perspektywie prognozy tj. w latach 2019-2021.

7.1.3.9. Prognoza dochodów ze sprzedaży majątku

WYK. 11 PROGNOZA DOCHODÓW ZE SPRZEDAŻY MAJĄTKU GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Prognozuje się, ze wpływy gminy Biała ze sprzedaży majątku w okresie objętym prognozą wyniosą:

– w 2019 r. – 300.000 zł,

– w 2020 r. – 235.000 zł,

[26] Dz.U.2017 poz. 2203 ze zm.

Na dochody ze sprzedaży majątku składają się wpływy ze sprzedaży lokali, nieruchomości i gruntów.

Duża zmienność czynników wpływających na wysokość dochodów ze sprzedaży majątku, w tym w szczególności brak stabilności na rynku nieruchomości, powoduje, że prognozowane w oparciu o realizację dochodów uzyskanych w ostatnich kilku latach obarczone byłoby dużym ryzykiem. Możliwe prognozowanie dochodów z tego źródła zawężono do 2020 r.

Prognoza dochodów ze sprzedaży nieruchomości i lokali powstała w oparciu o przegląd oraz weryfikację stanu majątku gminy Biała.

7.1.3.10. Prognoza dochodów z dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje

WYK. 12 PROGNOZA DOCHODOW Z DOTACJI I ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA INWESTYCJE GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028

W gminie Biała dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje stanowią:

1. dotacje z budżetu państwa stanowiące zwrot poniesionych wydatków inwestycyjnych dokonanych w ramach funduszu sołeckiego (obliczenia wartości tych dochodów dokonano na podstawie danych historycznych z trzech ostatnich lat),
2. środki krajowe na dofinansowanie zadań inwestycyjnych,
3. środki na dofinansowanie projektów realizowanych w ramach programów Unii Europejskiej z perspektywy finansowej 2014-2020.

Przy konstruowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028 w okresie 2019-2020 ujęto do danych prognozowane wpływy na zadania inwestycyjne ujęte w obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2018-2028.

Zgodnie z założeniami gmina złoży wniosek o dofinansowanie następujących zadań:

1. Przebudowa dróg polnych w miejscowościach: Radostynia i Śmicz,
2. Przebudowa ulicy Lipowej wraz z ulicą Tysiąclecia w Białej,
3. Przebudowa drogi gminnej wewnętrznej w Krobuszu.

Planowane dofinansowanie ujęte zostało w WPF w zakresie dochodów w wysokości 50% lub 70% kosztów zadania.

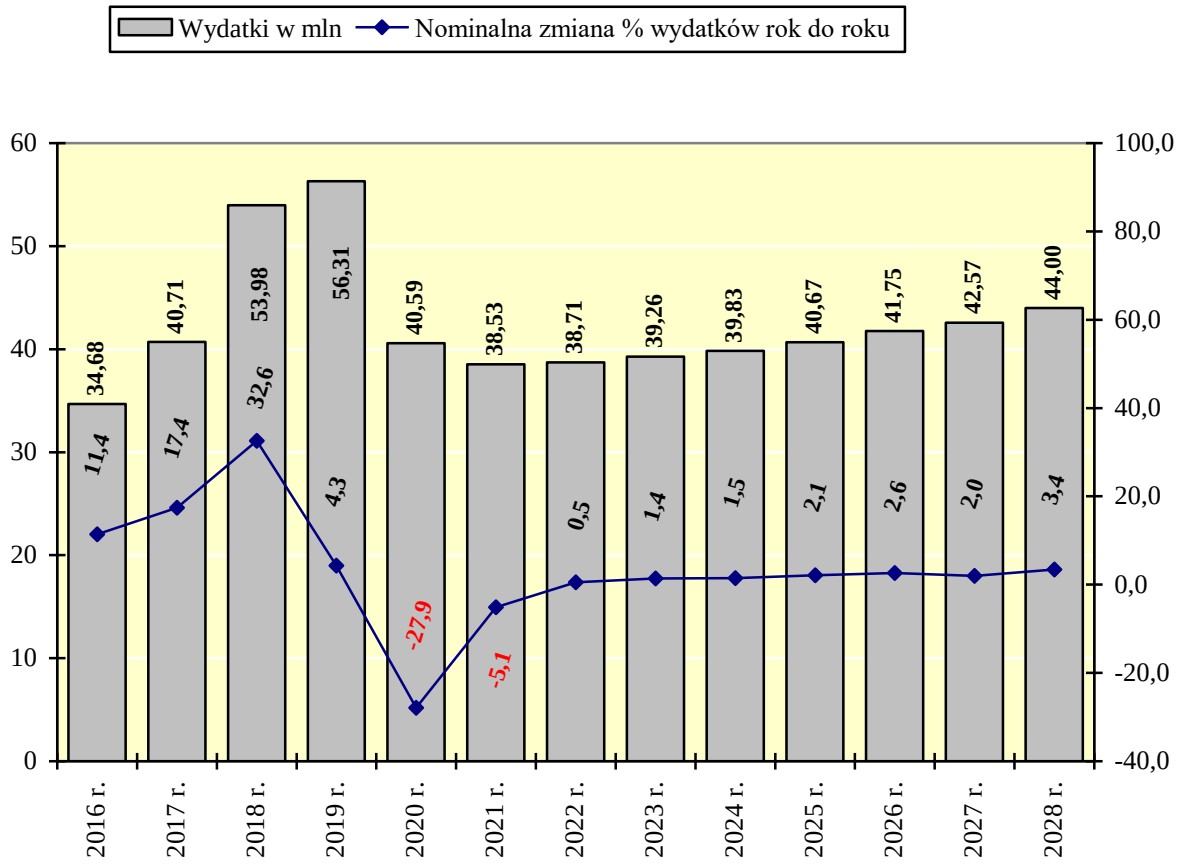
Reasumując dochody z tytułu realizacji inwestycyjnych programów Unii Europejskiej oraz środków krajowych będą realizowane w latach 2018-2021 i wyniosą łącznie **11.922,48 tys. zł.**

Prognoza sukcesywnie będzie korygowana o nowe środki unijne i krajowe, w momencie pojawienia się wszystkich wytycznych dotyczących współfinansowania zadań przy udziale tych środków.

8.2. Wynik zbiorczy prognozy wydatków

8.2.1. Prognoza wydatków ogółem

WYK. 13 PROGNOZA WYDATKÓW OGÓŁEM GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2019-2028 zapewnia pełną zgodność wydatków 2019 roku z ustalonymi w projekcie budżetu na 2019 r.

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi gminy Biała. Jednocześnie szczególna uwaga skoncentrowana została na konieczności generowania w odpowiedniej wysokości środków na spłatę zobowiązań dłużnych, powstałych na skutek zastosowania inżynierii finansowej wykorzystującej finansowanie zewnętrzne przy kontynuacji realizacji programu inwestycyjnego gminy. Poziom

prognozowanych wydatków wpisuje się w konsekwentnie realizowany program ograniczania deficytu budżetu gminy, z perspektywą generowania nadwyżek budżetowych począwszy od 2020r. Działanie to jest niezbędne dla sukcesywnej, planowej spłaty zadłużenia. **Założony poziom wydatków zapewnia jednocześnie realizację strategicznego celu gminy, jakim jest zagwarantowanie środków na dalszy rozwój gminy poprzez kolejne inwestycje.**

Reasumując prognozowany poziom wydatków gminy w projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2028 zapewnia w prognozowanym okresie spłatę zadłużenia gminy przy zagwarantowaniu środków na rozwój.

W perspektywie najbliższych pięciu lat przewiduje się, że wydatki gminy Biała: w 2019 r. wzrosną o 4,3%, w 2020 r. spadną o 27,9%, w 2021 r. spadną o 5,1%, w 2022 r. wzrosną o 0,5%. Dane te ulegną zmianie z uwagi na przewidywane włączenie do prognozy środków z Unii Europejskiej lub środków z innych źródeł.

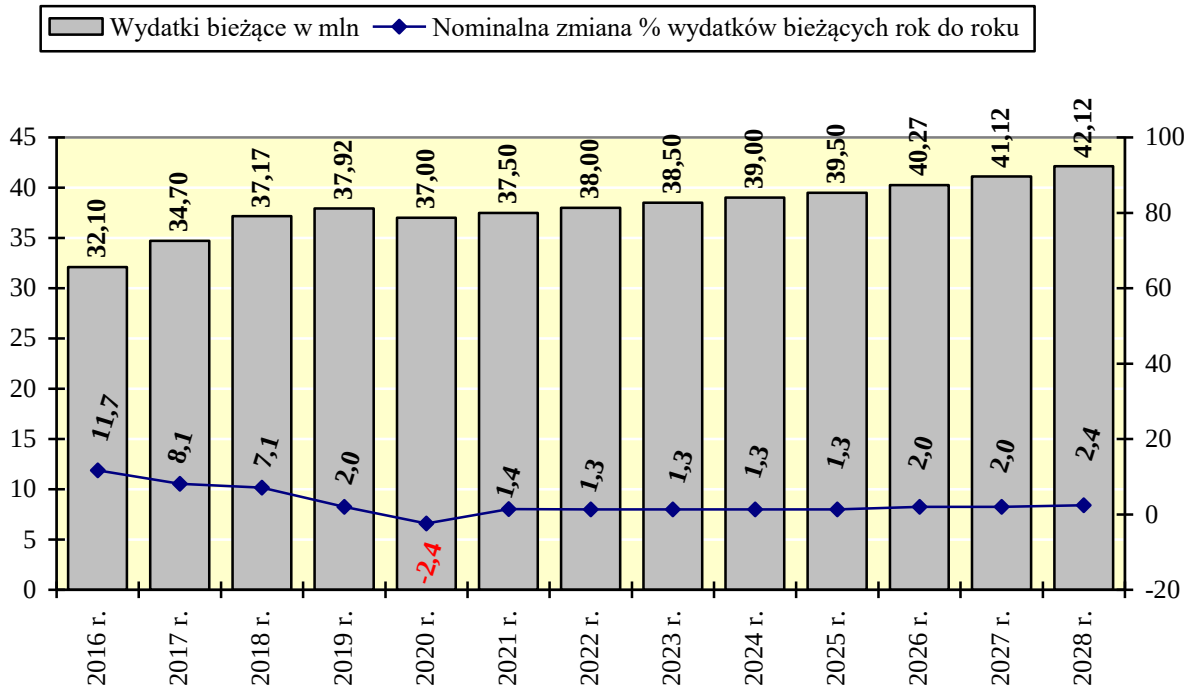
Obserwowane wahania wydatków ogółem w pierwszych latach prognozy spowodowane są zmianami w poziomie nakładów inwestycyjnych, które wynikają z założonej w prognozie kontynuacji realizacji programu inwestycyjnego.

Zgodnie z prognozą łączne wydatki w latach 2019-2021 wyniosą 135,44 mln zł, z tego wydatki bieżące 112,42 mln zł i wydatki majątkowe 23,02 mln zł (17,0% wydatków ogółem).

Prognozowany przeciętny nominalny spadek wydatków procentowy ogółem z roku na rok w całym okresie objętym Prognozą, tj. w latach 2019-2028, wynosi -1,8%. Wydatki z poziomu 56,31 mln zł w 2019 r. spadną do kwoty 44,00 mln zł w 2028 r., tj. o 21,9%.

8.2.2. Wynik zbiorczy prognozy wydatków bieżących

WYK. 14 PROGNOZA WYDATKÓW BIEŻĄCYCH GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



W perspektywie najbliższych pięciu lat przewiduje się, że wydatki bieżące gminy Biała: w 2019r. w stosunku do poprzedniego roku w ujęciu nominalnym wzrosną o 2,0%, w 2020 r. spadną 2,4% (spadek ze względu na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe w stosunku do 2019 r.), w 2021 r. wzrosną o 1,4%, w 2021 r. wzrosną o 1,4%, w 2022 r. wzrosną o 1,3%. Prognozowany przeciętny wzrost wydatków bieżących z roku na rok w latach 2019-2028 wynosi 1,26%, co oznacza, że wydatki z poziomu 37,92 mln zł w 2019 r. wzrosną do 42,12 mln zł w 2028 r.

W związku z ograniczonymi możliwościami budżetowymi gminy wynikającymi w szczególności z prognozowanego poziomu dochodów oraz utrzymywaniem się niepewności w kształtowaniu się zewnętrznych i wewnętrznych uwarunkowań funkcjonowania gminy w 2019 r. i w latach następnych, zakłada się kontynuację racjonalizowania wydatków bieżących.

Ograniczenia formalno-prawne dla wydatków bieżących w horyzoncie rocznym i wieloletnim wynikają także z konieczności respektowania od 2011 r. na etapie planowania i realizacji budżetu zasady co najmniej zrównoważonego budżetu bieżącego wyrażonej w art. 242

ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[27]. Priorytetem w zakresie planowania wydatków bieżących będzie zapewnienie prawidłowego funkcjonowania obiektów i urządzeń oraz zaspokojenie bieżących potrzeb w związku z realizacją zadań gminy w warunkach konsekwentnej racjonalizacji wydatków bieżących. W ramach wydatków bieżących uwzględniono przede wszystkim wydatki zdeterminowane w szczególności:

- kosztami obsługi długu w związku z zaciągniętymi w poprzednich latach i planowanymi do podjęcia w latach 2019-2018 długoterminowymi zobowiązaniami z tytułu kredytów i pożyczek,
- zobowiązaniami stanowiącymi przedsięwzięcia wieloletnie,
- wydatkami w związku z przekazanymi w br. i planowanymi do przekazania w 2019 roku i latach następnych do użytkowania i do bieżącego utrzymania inwestycjami, w tym w szczególności w zakresie infrastruktury gminnej,
- wydatkami związanymi z wejściem w życie przepisów ustawy z dnia 1 lipca 2011 r. o zmianie ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach oraz niektórych innych ustaw.

Wydatki bieżące zostały ustalone przy generalnym założeniu dążenia do utrzymania dotychczasowego zakresu i poziomu usług publicznych świadczonych przez gminę na rzecz mieszkańców. Obniżenie możliwości finansowych budżetu ze względu na ograniczone dochody (jako skutek zmian systemowych polegających na obniżeniu skali podatkowej) wymaga od dysponentów zwiększania efektywności gospodarowania środkami publicznymi, w szczególności w obszarach, które generują najwyższe koszty bieżące. Konieczne będzie utrzymanie zwiększonej dyscypliny budżetowej w zakresie tych kategorii wydatków, m.in. poprzez rygorystyczne respektowanie zasady oszczędności zdefiniowanej w ustawie o finansach publicznych jako uzyskiwanie najlepszych efektów z danych nakładów.

W długim okresie założono zwiększenie elastyczności budżetu, związane ze zmniejszeniem udziału wydatków obligatoryjnych w wydatkach bieżących. Przez pojęcie „wydatków obligatoryjnych" – na potrzeby niniejszej prognozy – należy rozumieć koszty wynikające z obsługi zadłużenia (oprocentowanie długu).

Zakłada się również, że w przypadku gwałtownego obniżenia dochodów bieżących gminy, zmniejszone zostaną wydatki przeznaczane na inicjatywę lokalną i fundusz sołecki.

[27] Dz.U. 2017 poz. 2077 ze zm.

W 2019 r. podjęto decyzję o nie uwzględnieniu w projekcie budżetu na 2019 r. środków na inicjatywę lokalną (środki te nie były również ujęte w budżecie roku 2018). Należy również rozważyć dalszą kontynuację wydatków dokonywanych w ramach funduszu sołeckiego, ze względu na wzrost dochodów bieżących (np. zadania zlecone z zakresu pomocy społecznej) i tym samym mniejsze zwroty z tego tytułu. Dotacja z budżetu państwa stanowiąca częściowy zwrot wydatków dokonanych w ramach funduszu sołeckiego, została określona została w § 12 ustawy z dnia 21 luty 2014 r. o funduszu sołeckim[28] kwotowo. Kwota ta pomimo wzrostu dochodów bieżących niezależnych od gminy (dotacje) nie uległa zwiększeniu. Stąd też z roku na rok gmina otrzymuje mniejsze zwroty. Należy rozważyć czy w zamian tego nie wprowadzić budżetu obywatelskiego w określonej puli środków.

Inwestycje wprowadzane do realizacji będą szczegółowo analizowane pod względem generowania w przyszłości wydatków bieżących, w celu nie dopuszczenia nadmiernego ich wzrostu w stosunku do dochodów bieżących.

TAB. 2 WYDATKI BIEŻĄCE GMINY BIAŁA WG SFER W LATACH 2015-2017

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2015 r.		2016 r.		2017 r.		DYNAMIKA		
		Wykonanie	Struk-tura	Wykonanie	Struk-tura	Wykonanie	Struk-tura	2017 /2015	2016/ 2014	2017/ 2015
		w zł	w %	w zł	w %	w zł	w %	w %	w %	w %
Wydatki bieżące		**28 754 817**	**100,0**	**32 098 909**	**100,0**	**34 700 819**	**100,0**	**120,7**	**111,6**	**108,1**
I.	Transport i łączność	540 489	1,9	313 616	1,0	453 404	1,3	83,9	58,0	144,6
II.	Gospodarka nieruchomościami i zasobem mieszkaniowym	1 065 419	3,7	1 143 363	3,6	902 563	2,6	84,7	107,3	78,9
III.	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	1 774 671	6,2	1 837 525	5,7	2 176 460	6,3	122,6	103,5	118,4
IV.	Edukacja, oświata	14 034 747	48,8	13 757 628	42,9	13 264 656	38,2	94,5	98,0	96,4
V.	Bezpieczeństwo publiczne	236 232	0,8	248 794	0,8	275 546	0,8	116,6	105,3	110,8
VI.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	4 424 377	15,4	8 220 717	25,6	10 379 543	29,9	234,6	185,8	126,3
VII.	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 282 935	4,5	1 286 235	4,0	1 148 851	3,3	89,5	100,3	89,3
IX.	Kultura fizyczna, sport	237 347	0,8	257 744	0,8	222 008	0,6	93,5	108,6	86,1
X.	Finanse i różne rozliczenia	179 233	0,6	140 024	0,4	106 648	0,3	59,5	78,1	76,2
XI.	Pozostałe wydatki	4 979 367	17,3	4 893 263	15,2	5 771 140	16,6	115,9	98,3	117,9

[28] Dz.U. 2014, poz. 301

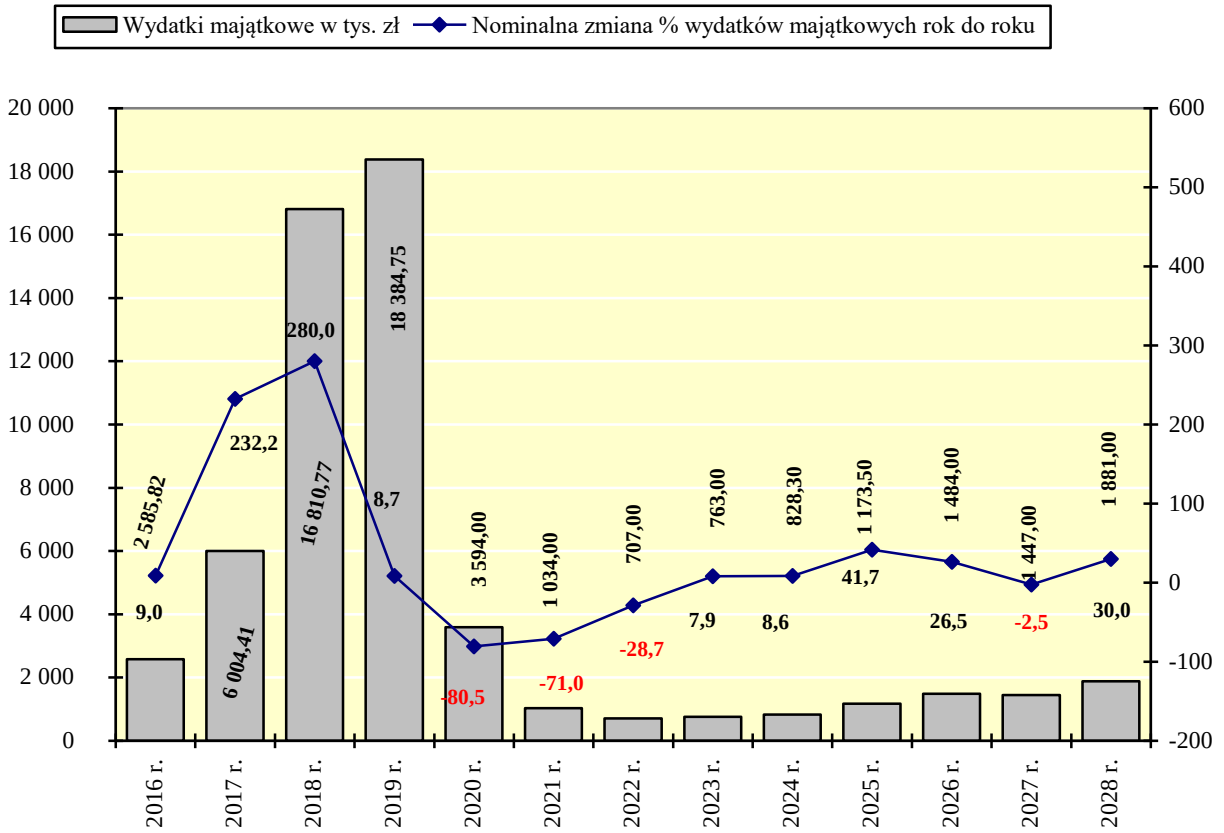
TAB. 3 PROGNOZA WYDATKÓW BIEŻĄCYCH WG SFER W GMINIE BIAŁA W LATACH 2018-2020

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2018 r.		2019 r.		2020 r.		DYNAMIKA		
		Przewidywane wykonanie	Struk-tura	Plan	Struk-tura	Prognoza	Struk-tura	2018 /2016	2019/ 2017	2020/ 2019
		w zł	w %	w zł	w %	w zł	w %	w %	w %	w %
Wydatki bieżące		**37 173 369**	**100,0**	**37 922 258**	**100,0**	**37 000 000**	**100,0**	**107,1**	**102,0**	**97,6**
I.	Transport i łączność	302 000	0,8	731 199	1,9	650 000	1,8	66,6	242,1	88,9
II.	Gospodarka nieruchomościami i zasobem mieszkaniowym	1 000 000	2,7	1 166 000	3,1	1 200 000	3,2	110,8	116,6	102,9
III.	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	2 385 000	6,4	2 283 849	6,0	2 200 000	5,9	109,6	95,8	96,3
IV.	Edukacja, oświata	13 950 477	37,5	14 940 130	39,4	14 500 000	39,2	105,2	107,1	97,1
V.	Bezpieczeństwo publiczne	330 000	0,9	329 508	0,9	340 000	0,9	119,8	99,9	103,2
VI.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	10 323 884	27,8	10 313 486	27,2	10 400 000	28,1	99,5	99,9	100,8
VII.	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 289 500	3,5	1 332 500	3,5	1 300 000	3,5	112,2	103,3	97,6
IX.	Kultura fizyczna, sport	269 000	0,7	302 159	0,8	280 000	0,8	121,2	112,3	92,7
X.	Finanse i różne rozliczenia	120 000	0,3	600 000	1,6	550 000	1,5	112,5	500,0	91,7
XI.	Pozostałe wydatki	7 203 508	19,4	5 923 427	15,6	5 580 000	15,1	124,8	82,2	94,2

Poziom finansowania bieżących wydatków edukacyjnych subwencją oświatową gminy Biała stanowi około 73,5% wydatków bieżących ogółem (średni poziom z lat 2016-2019). Na bieżąco monitorowany jest system finansowania oświaty, w celu nie dopuszczenia zwiększenia udziału środków własnych w tych wydatkach. **Istotnym jest racjonlane przygotowanie arkusza zatrudnienia w placówkach oświatowych po ostatecznym wygaśnieciu gimnajum, tj. w miesiącu maju 2019 r.**

8.2.3. Wynik zbiorczy prognozy wydatków majątkowych

WYK. 15 PROGNOZA WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Nakłady inwestycyjne zakładane na lata 2019-2021 obejmują realizację strategicznych projektów infrastrukturalnych ujętych w przedsięwzięciach. W kolejnych latach wydatkom inwestycyjnym nie są przypisane zadania. Przewiduje się realizację zadań inwestycyjnych z równoczesnym pozyskaniem środków na ten cel (w wysokości 60% kosztów inwestycji), co zwiększy potencjał inwestycyjny gminy w latach kolejnych. Wobec braku danych planistycznych nie może to nastąpić w obecnym dokumencie.

W projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały uwzględnione te wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne (zadania inwestycyjne), które spełniają następujące kryteria:

- są przedsięwzięciami, które będą kontynuowane w 2019 r. i w latach następnych,
- są przedsięwzięciami planowanymi do rozpoczęcia w 2019 r. i realizacji w latach następnych.

Potencjał inwestycyjny gminy Biała ściśle związany jest z ograniczeniem wydatków bieżących, odnotowana w latach wcześniejszych tendencja spadkowa dochodów negatywnie wpływa na możliwości inwestycyjne gminy Biała. Dlatego też ponoszenie kolejnych wydatków majątkowych związane będzie z zasilaniem budżetu gminy kolejnymi kredytami. Niniejszy dokument nie przewiduje od roku 2021 dalszego zwiększania przychodów z tego tytułu. Mające jednak na uwadze dane historyczne, w celu prowadzenia dalszego rozwoju gminy Biała konieczne będzie podejmowanie dalszych kroków w zakresie zwiększania kredytu. Przygotowanie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej w zakresie przedsięwzięć inwestycyjnych zostało poprzedzone analizą i weryfikacją pod względem rzeczowym dotychczasowych planów inwestycyjnych oraz nowych zamierzeń w celu dostosowania do limitów środków finansowych, które mogą być w poszczególnych latach przeznaczane z budżetu Gminy Biała na wydatki majątkowe. Mając na uwadze obecną sytuacje finansową gminy Biała do przedsięwzięć ujęto minimum, tzn. umieszczono w niej wydatki, które rozpoczęte zostały w i przed 2019 r.

Dla każdego przedsięwzięcia, poza nazwą, określono lata realizacji, jednostkę koordynującą (realizującą), łączne nakłady finansowe, łączny limit wydatków oraz limity wydatków w poszczególnych latach. Horyzont czasowy dokumentu został wyznaczony przez najbardziej odległy termin zakończenia przedsięwzięcia, dla którego zaplanowano środki na realizację.

W dokumencie ujęto przedsięwzięcia realizowane i planowane do realizacji przy współfinansowaniu środkami Unii Europejskiej i środków krajowych. W przypadku nie uzyskania dofinansowania realizacja zadań wymagać będzie nowej oceny sytuacji finansowej. Nadal zachowana musi pozostać dyscyplina w zakresie zadań finansowych przy udziale środków z kredytu, tj. w przypadku odstąpienia w danym roku z realizacji zadania współfinansowanego ze środków kredytu, należy dokonać zmniejszenia przychodów z tego tytułu.

Priorytetem we wprowadzaniu do kolejnych budżetów zadań inwestycyjnych będą przede wszystkim przedsięwzięcia współfinansowane ze środków z perspektywy finansowej budżetu europejskiego na lata 2014-2020, **gmina zamierza wykorzystać jak największą pulę środków z nowego rozdania unijnego.** Nie wyklucza to jednak z realizacji pozostałe zadania inwestycyjne, takie jak budowa dróg dojazdowych do pól, współfinansowane ze środków Funduszu Ochrony Gruntów Rolnych, jak i pozostałych zadań z zakresu dróg, gospodarki komunalnej i mieszkaniowej, które finansowane będą w całości ze środków własnych gminy.

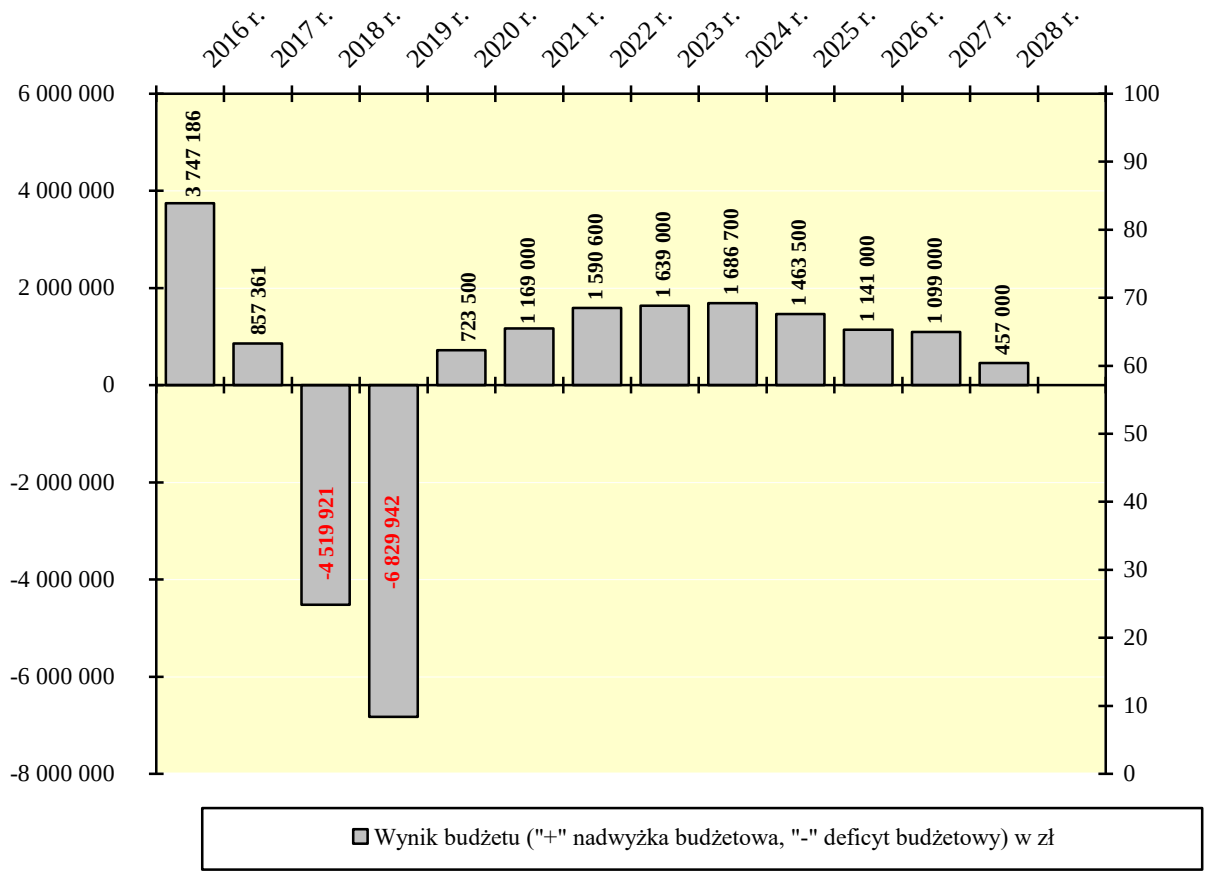
Rozważane będą również zadania, na które pojawią się możliwości pozyskania środków zewnętrznych, np. z Banku Gospodarstwa Krajowego na lokale socjalne, czy z Ministerstwa Sportu na Otwarte Strefy Aktywności lub funduszy na drogi. Analiza wielkości nakładów na w/w inwestycje uzależniona będzie od sytuacji finansowej gminy w poszczególnych latach budżetowych.

Planuje się również **udział gminy Biała we współfinansowaniu zadań** realizowanych wspólnie z innymi jednostkami samorządu terytorialnego (szczebel powiatowy czy wojewódzki). Tu jednak zakłada się, że współfinansowanie w pierwszej kolejności udzielone zostanie na:

- zadania współfinansowane przy udziale środków zewnętrznych,
- zadania strategiczne, ważne z punktu rozwoju gminy Biała.

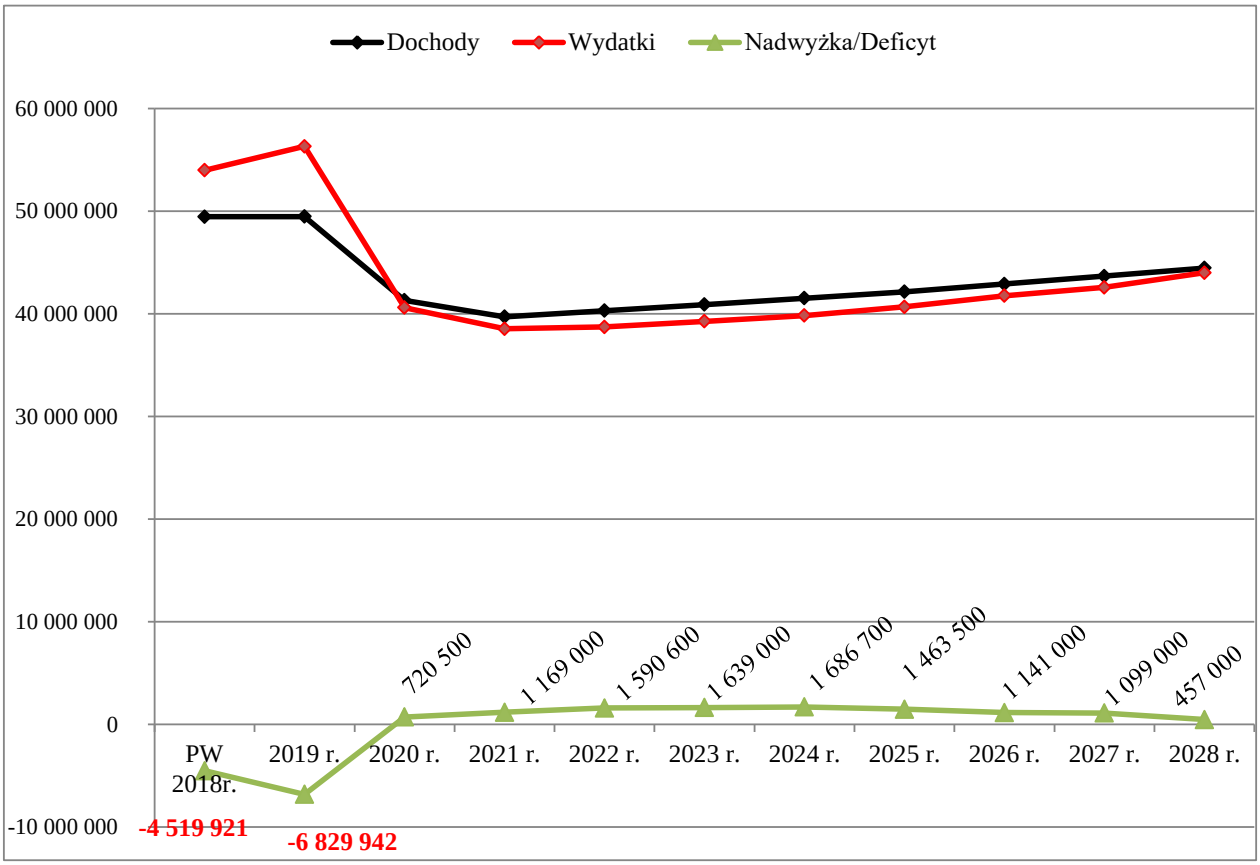
8.3. Prognoza wyniku budżetu

WYK. 16 PROGNOZA WYNIKU BUDŻETU GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



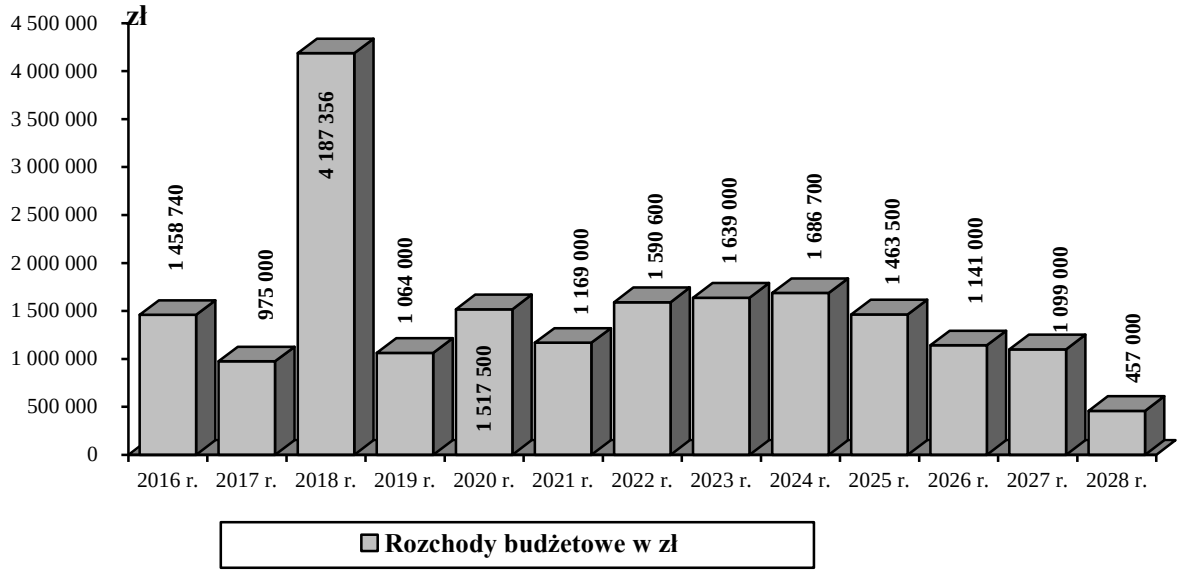
Prognozowany wynik budżetu – definiowany jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2028 i projektu budżetu na 2019 rok. Początkowy okres prognozy uwzględnia kontynuację programu inwestycyjnego gminy skutkującego generowaniem deficytu budżetu w związku z zaangażowaniem w finansowanie inwestycji środków zwrotnych, w tym przeznaczonych na refinansowanie projektów realizowanych przy współudziale środków unijnych. Tak więc wysokie wydatki inwestycyjne, w połączeniu z wyprzedzającym finsansowaniem wkładu unijnego do kluczowych projektów inwestycyjnych, wymagają pozyskania zwrotnych środków zewnętrznych. Program redukcji deficytu budżetu gminy przewiduje począwszy od 2020 r. uzyskiwanie nadwyżki budżetowej w celu spłaty zobowiązań dłużnych.

WYK. 17 PROGNOZA DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



8.4. Prognoza rozchodów

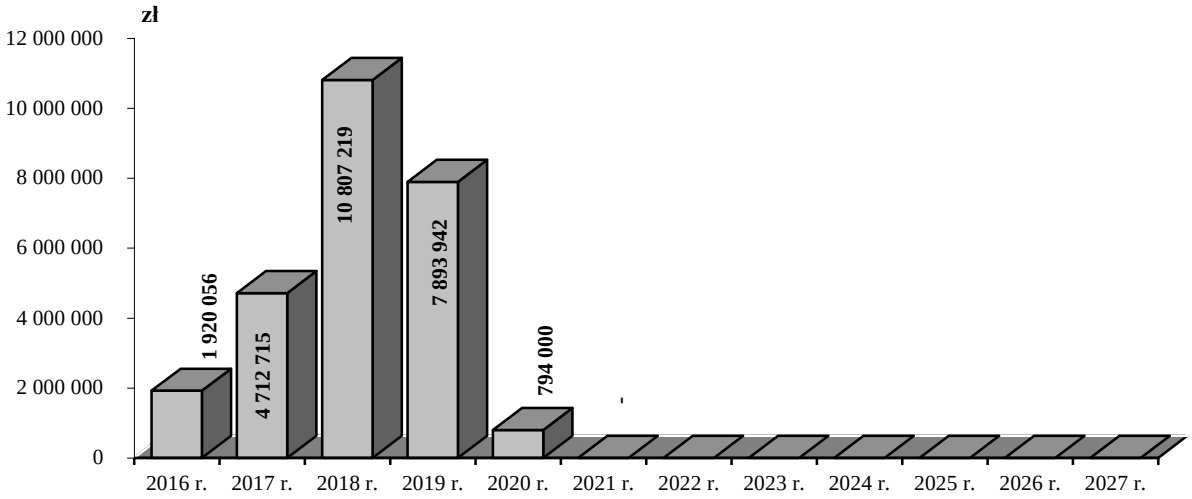
WYK. 18 PROGNOZA ROZCHODOW GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Wielkości rozchodów w poszczególnych latach są zgodne z harmonogramem spłat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich. Spłaty kredytów planowanych do zaciągnięcia w latach 2019-2018 są założeniami przyjętymi w tej prognozie.

8.5. Prognoza przychodów

WYK. 19 PROGNOZA PRZYCHODOW GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Deficyt budżetu stanowi niedobór dochodów niezbędnych do sfinansowania zaplanowanych wydatków. W przypadku obciążenia budżetu wcześniej zaciągniętymi zobowiązaniami dłużnymi, kwota nowo zaciąganego długu oprócz środków na pokrycie deficytu budżetu musi uwzględniać także środki na uregulowanie tych zobowiązań. Powiększona w ten sposób kwota niedoboru dochodów stanowi potrzeby pożyczkowe gminy.

Prognozowane potrzeby finansowe gminy Biała na lata 2019-2028 wynoszą 6.504.000 zł. Kredyt planowany jest do zaciągnięcia na wkład własny do zadań realizowanych przy udziale środków zewnętrznych. W przeciwieństwie do lat wcześniejszych środki europejskie przekazywane są gminie w formie zaliczki. Tym samym nie są zaciągane pożyczki na część unijną. Wielkość planowanego do zaciągnięcia kredytu (założenia określonwa w zakresie potrzeb kredytowych w obecnie obowiązującej edycji WPF gminy Biała na lata 2018-2028) zwiększona została o kwotę 1.675.000 zł. Jednakże część tej kwoty 1.580.000 zł wynika ze zmniejszenia pożyczki zaciągniętej w 2018 r. z WFOŚiGW w Opolu, która spłacona zostanie z dodatkowych środków pozyskanych z funduszy unijnych na inwestycję związaną z termomodernizacją. Dlatego też rzeczywisty wzrost przychodów to kwota 95.000 zł, która stanowi wkład gminy do nowo zaplanowanego zadania „Budowa ścieżek pieszo-rowerowych w południowej części miasta Biała”.

W kierunku zmniejszenia potrzeb pożyczkowych oddziałują środki pochodzące z planowanych nadwyżek budżetowych w latach 2020-2028 wykorzystane na spłatę zadłużenia.

9. Prognoza długu gminy Biała na lata 2019-2028

9.1. Wstęp

Celem polityki zadłużenia na lata 2019-2028 będzie zapewnienie możliwości rozwojowych i inwestycyjnych gminy Biała poprzez zapewnienie finansowania przedsięwzięć inwestycyjnych – w tym wkładu własnego do projektów współfinansowanych przez UE i budżet państwa przy stabilizacji podstawowych parametrów finansowych. Prezentowana polityka zadłużenia stanowi w dużej mierze kontynuację poprzednich założeń strategicznych na lata 2018-2028 w zakresie finansowania potrzeb pożyczkowych oraz zasad zadłużania długiem.

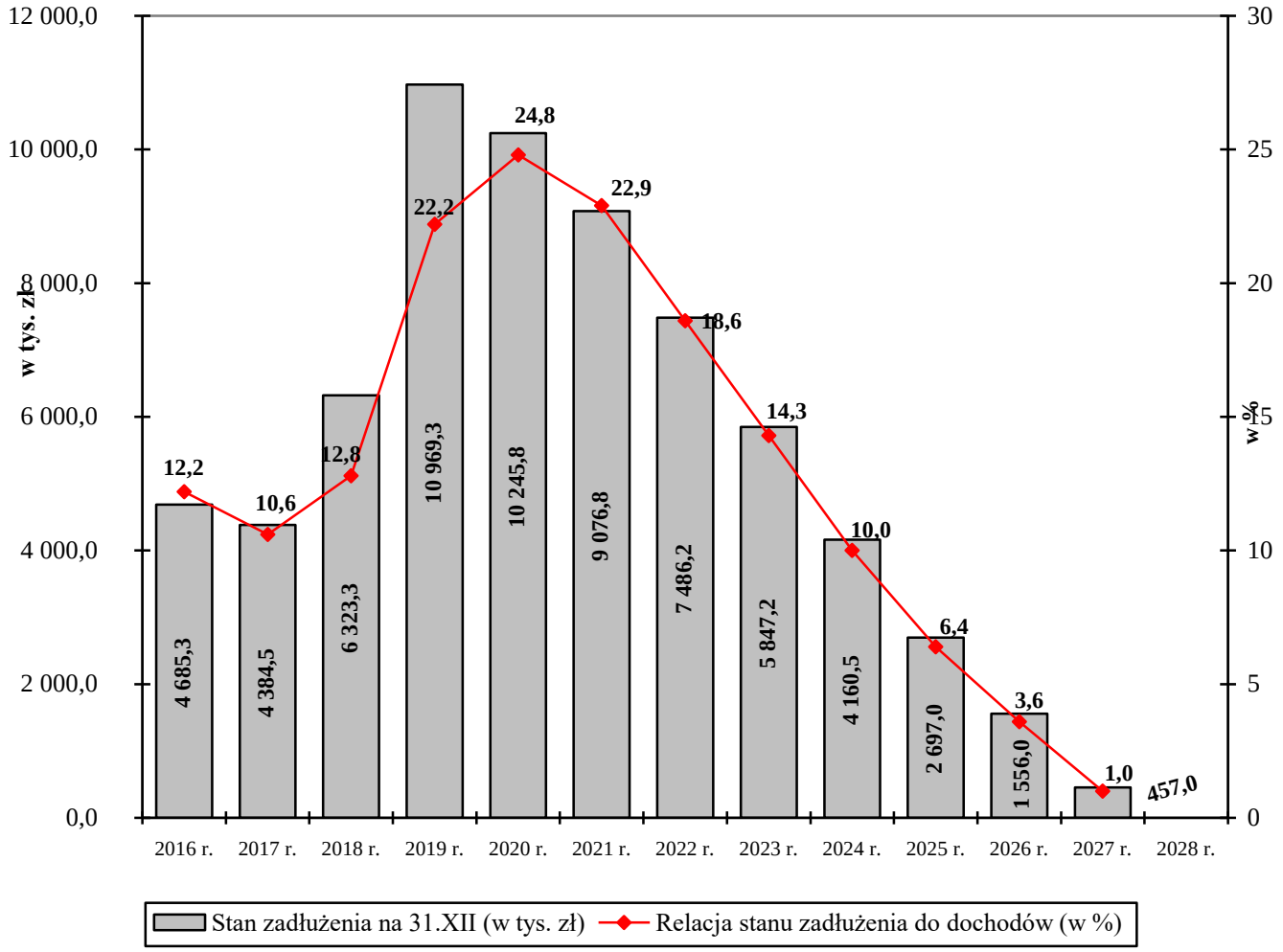
Polityka długu określana w latach wcześniejszych niezmiennie koncentrowała się na utrzymaniu poziomu zadłużenia, liczonego w relacji do potencjału gospodarczego gminy, który gwarantował zabezpieczenie podstawowych ryzyk związanych z zadłużeniem oraz utrzymanie

optymalnych parametrów długu. W ramach ustalanych wewnętrznych limitów oraz określonych parametrów długu budowano kolejne budżety zapewniające zrównoważony rozwój. Konsekwentnie realizowana polityka długu gminy Biała, pomimo szeregu niekorzystnych skutków finansowych jest efektywnym narzędziem polityki rozwojowej gminy.

W okresie unijnej perspektywy finansowej edycji 2014-2020 kwestią nadrzędną będzie wykorzystanie szans rozwojowych gminy Biała, w tym dotyczących szeroko rozumianej infrastruktury i związanej z nią inwestycji przy zachowaniu długoterminowej równowagi finansowej gminy. W długoterminowej perspektywie poprzez stopniowe zwiększanie nadwyżek operacyjnych budżetu, a następnie stopniowe uzyskanie nadwyżek budżetowych przewiduje się stopniowe ograniczenie nominalnego zadłużenia jak i w relacji dochodów budżetowych gminy.

Rozporządzenie Ministra Finnasów w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych i związana z nim praktyka nadzorcza Regionalenj Izby Obrachunkowej, powodują, że pojawia się potrzeba uwzględniniea w polityce długu ryzyk związanych z określonym w tym rozporządzeniu tzw. długiem niestardowym (umowy o partnerstwie publiczno-prawnym, któ®e mają wpływ na poziom długu publicznego; umowy sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach; umowy leasingu finansowego; umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuyższym niż rok, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu itp.). Ma to służyć zwiększeniu bezpieczeństwa finansowego i przejrzystości finansowej gminy Biała oraz lepszemu przepływowi informacji dotyczącej całości zobowiązań. Dotychczas gmina Biała nie zaciągała tego rodzaju zobowiązań.

WYK. 20 PROGNOZA STANU ZADŁUŻENIA GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028



Finansowanie zamierzeń rozwojowych gminy Biała, w tym programu inwestycyjnego, z uwagi na niewystarczające w danym czasie dochody, uwzględnia zewnętrzne źródła finansowania. Dostęp do nich odbywa się poprzez instytucje finansowe oraz rynek kapitałowy. Środki zwrotne pozwalają skuteczniej wspierać rozwój gminy, szczególnie w okresach słabej koniunktury. Strategicznym celem polityki długu powinno być nie minimalizowanie czy całkowita eliminacja zadłużenia, lecz optymalizacja jego wielkości oraz parametrów takich jak: oprocentowanie, struktura walutowa, terminy spłat.

9.1. Założenia polityki długu gminy Biała

Podstawowym zadaniem polityki długu jest zapewnienie takich źródeł pokrycia i w takim zakresie, które wyznacza wielkość potrzeb pożyczkowych budżetu, stanowiąca sumę deficytu

oraz przypadających w danym roku zobowiązań finansowych. Oznacza to potrzebę zapewnienia odpowiedniego dopływu środków finansowych. Warunkiem realizacji strategii jest przyjęcie założenia sprawnie funkcjonujących mechanizmów rynkowych. To z kolei gwarantuje z jednej strony bezpieczeństwo finansowania potrzeb budżetu gminy i utrzymanie pod kontrolą relacji zachodzących między długiem i dochodami, z drugiej utrzymanie podstawowego celu zarządzania długiem, czyli minimalizację kosztów obsługi, przy założonych parametrach ryzyka. W tym kontekście na podstawie analiz rynkowych i przebiegu dotychczasowej polityki długu można przewidywać utrzymanie się zmienności warunków rynkowych, występowanie szeregu ryzyk utrudniających płynny przebieg finansowania w roku 2019.

Zmniejszenie dochodów gminy na skutek spowolnienia gospodarczego oraz innych czynników w sposób istotny zwiększa wrażliwość wskaźników ostrożnościowych zadłużenia. Strategia finansowania, która rzutuje na strukturę zadłużenia uwzględnia istniejące jak i przyszłe uwarunkowania oraz ograniczenia. Realizacja zamierzeń określonych w planach inwestycyjnych na lata 2019-2021 oznacza konieczność zapewnienia w stosunkowo krótkim czasie środków w postaci kredytów i pożyczek, powodujących przyrost długu ze spłatami rozłożonymi na przyszłe okresy.

Okres prognozy zadłużenia gminy został wyznaczony zgodnie z najdłuższym okresem spłaty zobowiązań tj. do 2028 r. Sporządzane wieloletnie prognozy finansowe zakładają pozyskiwanie w najbliższych latach przychodów ze sprzedaży majątku komunalnego. Jednak wielkości faktyczne uzyskiwane w poszczególnych latach mogą istotnie różnić się od prognoz generując określone ryzyka płynnościowe. Dodatkowo, system finansów publicznych nakłada kryteria kontroli poziomu zadłużenia i kosztów jego obsługi. Zwiększa też potrzebę odpowiedniego zarządzania ryzykiem długu.

Odczuwalne skutki światowego kryzysu finansowego i gospodarczego utrudniają pozyskanie środków z rynku krajowego i zagranicznego, implikują jednocześnie dobór źródeł finansowania i weryfikują poziom wskaźników związanych z zadłużeniem.

Prognozuje się, że poprzez odpowiedni dobór źródeł finansowania zapewnione zostanie utrzymanie relacji związanych z zadłużeniem i obciążeniami wynikającymi z obsługi długu.

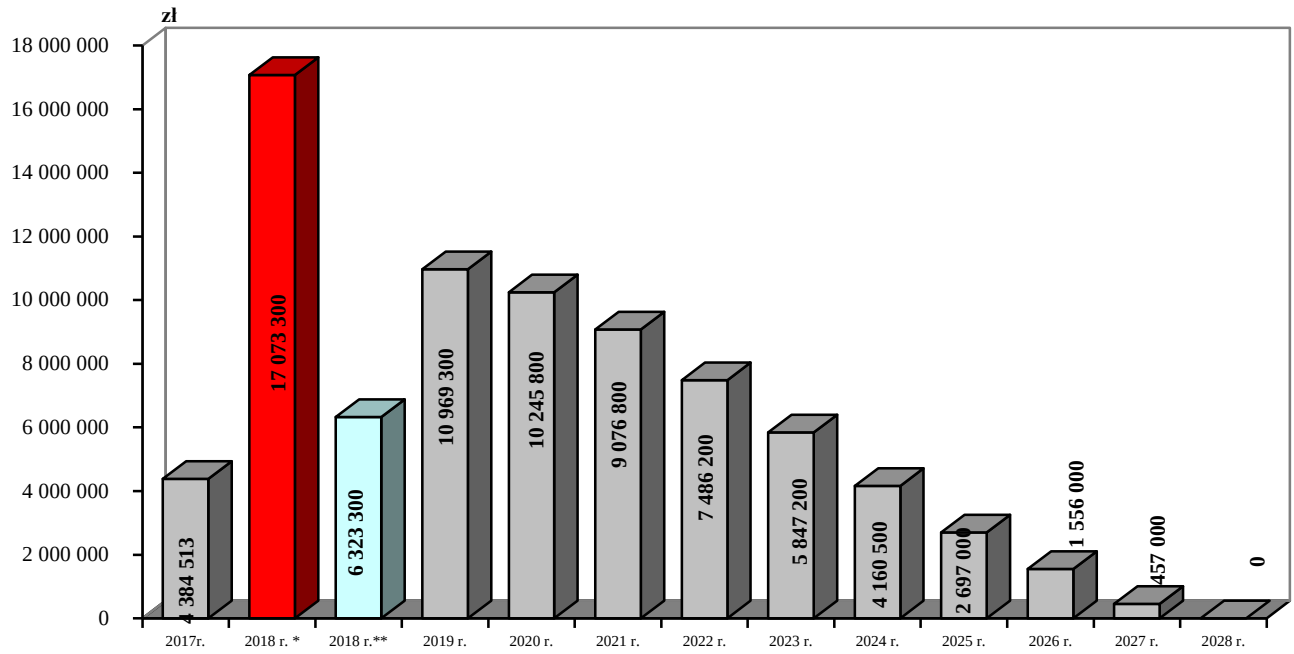
9.2. Realizacja celów Polityki długu oraz prognoza zadłużenia gminy Biała

Przełożenie finansowania potrzeb pożyczkowych na prognozę długu uwzględnić musi zachodzące zmiany w dochodach oraz w strukturze wydatków, głównie kapitałowych. Zmienność procesów gospodarczych oraz rynków finansowych wpływa na parametry długu, w sposób naturalny kształtując warunki zaciągania i prognozowanej spłaty długu.

Prezentowane i oparte na wieloletnim programie inwestycyjnym prognozy zadłużenia dają z jednej strony możliwość budowy struktury finansowania wydatków inwestycyjnych i rozłożenia kosztów w czasie, z drugiej konkretną wizję zarządzania długiem gminy.

W 2018 r. zmniejszono zadłużenie gminy Biała w stosunku do planowanego na etapie opracowania budżetu na 2018 r., była to kwota 17.073.300 zł, w tym 8.300.600 zł dotyczyło pożyczek na realizację projektów współfinansowanych przy udziale środków europejskich. W związku ze zmianą terminów realizacji zadań inwestycyjnych dokonano przeniesienia przychodów z tytułu kredytów i pożyczek na te lata. Stworzyło to korzystniejsze warunki do bezpiecznego finansowania inwestycji i zaciągania zobowiązań w kolejnych latach 2019-2021.

WYK. 21 PROGNOZA DŁUGU GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028 (Z USTAWOWOWYMI WYŁĄCZENIAMI)



*** Plan zadłużenia wg WPF na dzień 01.01.2018 r.**

**** Przewidywane zadłużenie na 31.12.2018 r.**

Zgodnie z podstawnymi celami zarządzania długiem - dążeniem do minimalizacji kosztów obsługi i konserwatywnego podejścia do czynników ryzyka - **kryterium kosztów (łącznie ze spłatą rat kapitałowych z uwzględnieniem wyłączeń) w 2019 r. nie powinno przekroczyć poziomu 3,36% w relacji do dochodów**. **Drugi ze wskaźników ostrożnościowych, wyrażający poziom zadłużenia gminy nie przekroczy granicy 40% i wynosi 22,2%**. Wskazane wskaźniki prezentowane są informacyjnie, w celu kontroli zarządzania długiem.

Zakłada się, że nadal utrzymane zostaną wewnętrzne limity długu w relacji do dochodów budżetowych oraz limitowanie kosztów obsługi, jako istotne elementy kontroli i zapewnienia bezpieczeństwa w zakresie poziomu zadłużania i ryzyka z nim związanego. W długookresowych projekcjach uwzględniając zewnętrzne uwarunkowania związane między innymi z wahaniami koniunktury, zakłada się utrzymanie poziomu zadłużenia w wysokości 40% w relacji do dochodów budżetowych. Mając na uwadze cechę nowego wskaźnika to jest procykliczność, wynikająca z wyznaczenia przyszłego dopuszczalnego poziomu kosztów na bazie historycznej (trzech ostatnich lat) to podejmowane działania w 2019 r. i kolejnych latach będą koncentrować się na osiągnięciu wyniku części bieżącej budżetu (powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku), gwarantującej nadwyżkę pozwalającą na realizację celów rozwojowych oraz na bezpieczną obsługę zadłużenia. Pakiet nowych inwestycji ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej zakłada wykorzystanie środków z nowej perspektywy budżetowej Unii Europejskiej oraz środków krajowych, wpływa na wzrost poziomu wydatków majątkowych gminy oraz poziomu finansowania zwrotnego. Zadłużenie w tym okresie będzie proporcjonalnie rosło. Zakłada się, ze spadki zadłużenia, zarówno nominalnego jak i w stosunku do dochodów nastąpią od 2021 r., co będzie oddziaływać w kierunku zwiększania dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań dłużnych i tym samym zwiększenia zdolności gminy do zaciągania zobowiązań.

Jednym z istotnych założeń polityki budżetowej gminy będzie ograniczenie poziomu deficytu budżetowego. Wzmocnienie potencjału rozwojowego gminy będzie procesem o wieloletnim horyzoncie. **W perspektywie krótkoterminowej jak i długoterminowej zarówno poziom zadłużenia, struktura jak i wskaźniki charakteryzujące „jakość długu" podlegać będą ścisłemu monitorowaniu, kontrolowaniu i ujawnianiu.**

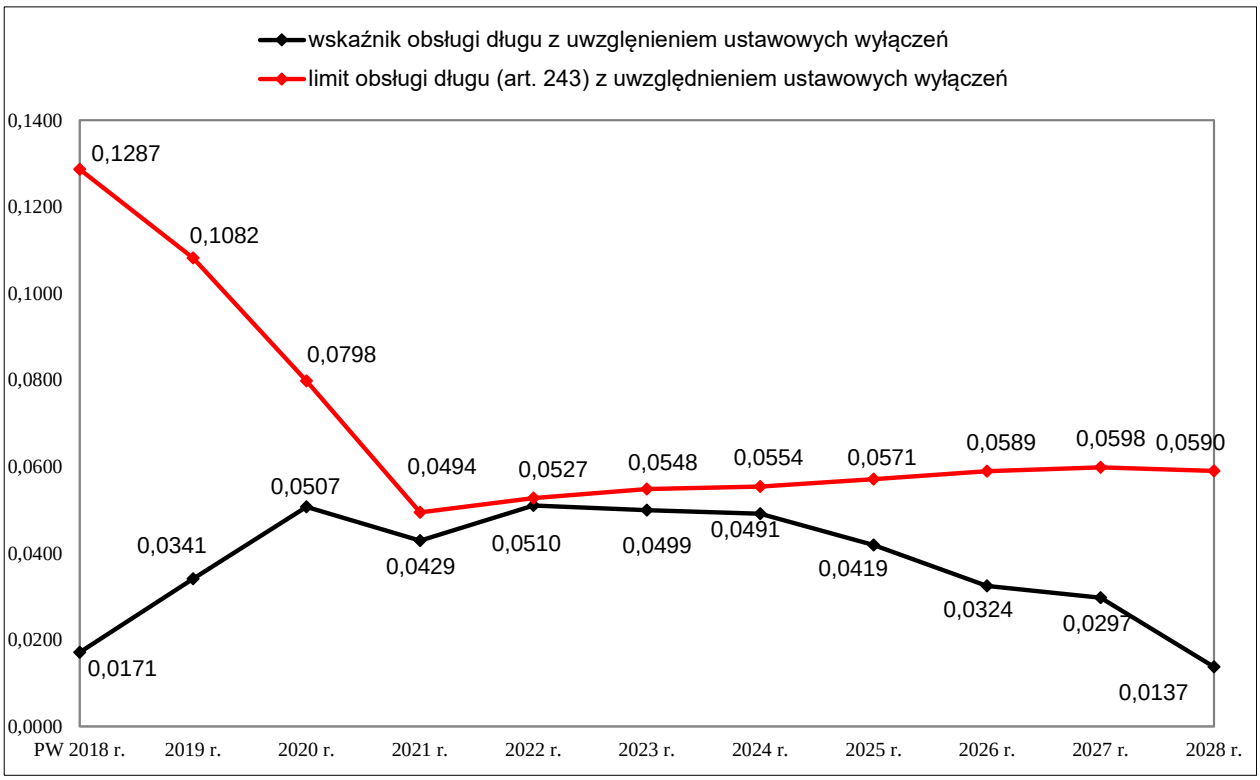
9.3. Prognoza deficytów w latach 2019-2028 oraz zapotrzebowanie na środki finansowe

Uwzględniając uwarunkowania makroekonomiczne, jak i wielkości współfinansowania unijnego, określone zostały potrzeby pożyczkowe gminy Biała. Ograniczenia budżetowe będą wymagały:

- utrzymanie wysokiego poziomu bezpieczeństwa finansowego w horyzoncie najbliższych kilkunastu lat, poprzez utrzymanie nadwyżki bieżącej oraz coraz niższej dynamiki bieżących wydatków w stosunku do dochodów,
- utrzymanie wewnętrznego limitu zadłużenia do dochodów na poziomie max. 40%,
- przyjęcia ograniczeń wynikających z ryzyk; refinansowania długu, stopy procentowej.

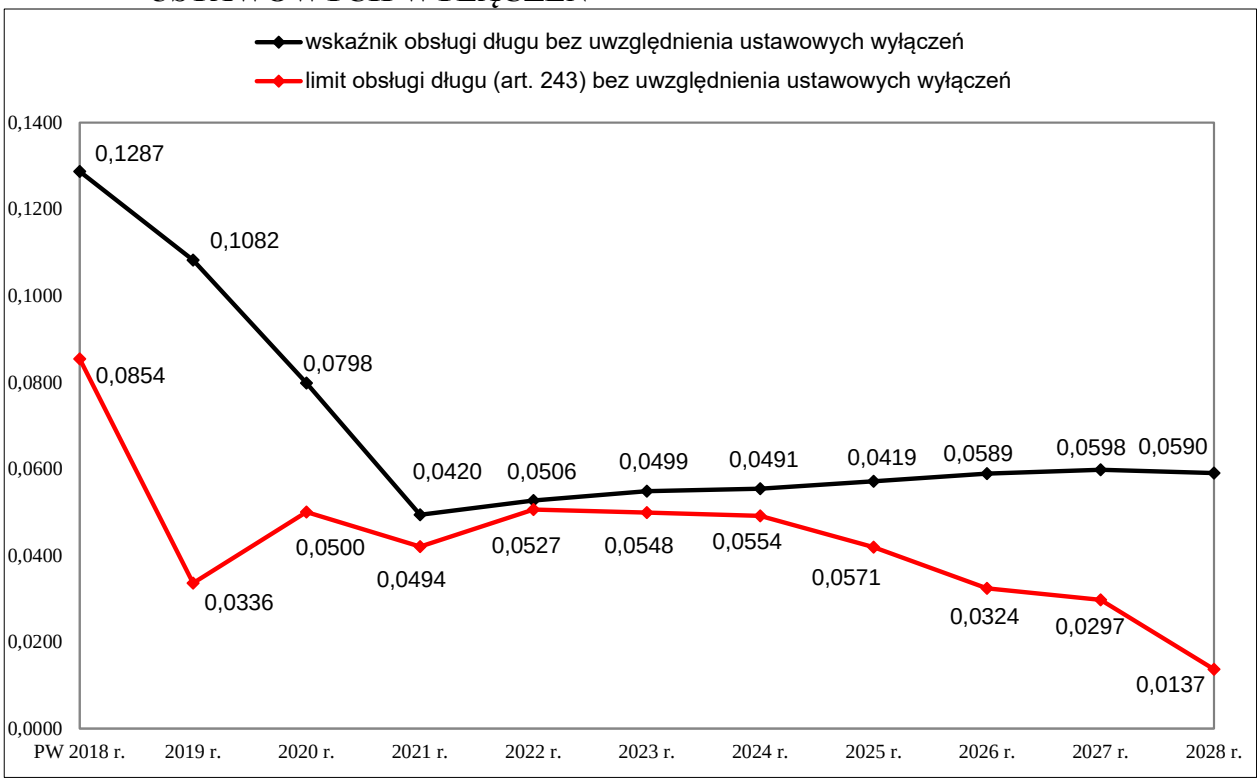
Poniższy wykres obrazuje udział płatności rat kapitałowych i odsetek gminy Biała w relacji do limitu wyznaczonego ustawowo (art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[29].

WYK. 22 PROGNOZA WSKAŹNIKA LIMITU WYDATKÓW NA OBSŁUGĘ DŁUGU GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028 – Z UWZGLĘDNIENIEM USTAWOWYCH WYŁĄCZEŃ (oparciu o przewidywane wykonanie 2018 r.)



[29] Dz.U. 2017 poz. 2077 ze zm.

WYK. 23 PROGNOZA WSKAŹNIKA LIMITU WYDATKÓW NA OBSŁUGĘ DŁUGU GMINY BIAŁA NA LATA 2019-2028 – BEZ UWZGLĘDNIENIA USTAWOWYCH WYŁĄCZEŃ



9.5. Założenia dotyczące zaciągania kredytów

W prognozie WPF przyjęto założenia finansowe potrzeb pożyczkowych budżetu zgodnie z dotychczasową zasadą, korzystając z dwóch zasadniczych źródeł finasowania:

- na rynku krajowym w postaci kredytów bankowych (lub obligacji bankowych),
- na rynku krajowym w postaci preferencyjnych pożyczek na zadania współfinansowane przy udziale środków unijnych.

9.6. Ograniczenia i zagrożenia związane z realizacją zarządzania długiem

Identyfikowane i analizowane są zagrożenia w realizacji strategii zarządzania długiem gminy.

Główne ryzyka mogą wynikać z niekorzystnego rozwoju globalnej sytuacji makroekonomicznej i jej wpływie na gospodarkę polską. W dobie obserwowanych zmian na rynku finansowym i zjawisk osłabienia tempa wzrostu należy liczyć się z opóźnionym efektem, który może znaleźć swoje odbicie w zwiększonych kosztach obsługi długu, kosztach inwestycji, czy zmianach kursu walutowego. Oznacza to wzrost ryzyka finansowania, refinansowania, stopy procentowej, jak i ryzyka walutowego, przed którymi gmina będzie szukała zabezpieczenia. Ostatnie zmiany stóp banku centralnego miały miejsce w 2015 r., od tego czasu pozostają one na niezmienionym poziomie, który jest najniższym w historii. Istnieje ograniczone ryzyko wzrostu stawek rynkowych w 2019 r., co sygnalizują materiały analityczne banków komercyjnych. Zobowiązania gminy Biała oparte są o zmienną stopę procentową i ryzyko to obejmuje 100% zobowiązań. Ryzyko walutowe nie dotyczy zadłużenia gminy Biała, pożyczki i kredytu zaciągnięte są w walucie polskiej.

Realnym staje się powstanie kolejnego ryzyka - spadku poziomu dochodów gminy, a w konsekwencji deficyt w budżecie bieżącym gminy. Może to mieć bardzo negatywne skutki w kontekście nowego wskaźnika zadłużeniowego, wprowadzonego ustawą o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych[30]. Absolutnym priorytetem polityki budżetowej gminy, i to już poczynając od 2011 roku, musi być niedopuszczenie do pojawienia się deficytu na poziomie operacyjnym.

Należy też wziąć pod uwagę ryzyko niestabilności w realizacji programów inwestycyjnych powodujące zmiany w poziomach deficytów następnych lat, a przez to zakłócających przyjęty wcześniej program pożyczkowy. Dodatkowo realizacja inwestycji infrastrukturalnych, posiłkującymi się dodatkowymi źródłami finansowania będzie wpływać na zmianę w strukturze finansowania, a tym samym rzutować na konieczność zwiększenia lub zmniejszenia zapotrzebowania na środki pożyczkowe.

Tak zagrożenia zewnętrzne jak i uwarunkowania wewnętrzne są i będą przedmiotem stałego monitoringu i analizy. Podejmowane działania będą służyły zmniejszeniu bądź ograniczeniu negatywnego wpływu tych czynników na przebieg realizacji polityki długu i zarządzania długiem przez gminę.

[30] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.

9.4. Wnioski

Podstawowym celem polityki długu na rok 2019 i lata następne będzie tworzenie warunków zapewniających pełne i bezpieczne sfinansowanie długoterminowych potrzeb pożyczkowych w powiązaniu z dochodami gminy.
Zakłada się nie przekraczanie poziomu długu w stosunku do dochodów ponad wielkość 40%.

10. Podsumowanie

Wyniki procesu wieloletniego prognozowania z uwzględnieniem opisanych założeń i zastosowaniem przedstawionej metodologii zostały zaprezentowane załączniku nr 1, będącym integralną częścią projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2019-2028, sporządzonym zgodne ze wzorem określonym w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Zestawienie tabelaryczne prognozowanych kategorii budżetowych ujętych w projekcie WPF 2019-2028, stanowiące załącznik nr 1, składa się z 14 sekcji obejmujących:

SEKCJA 1 – prezentuje wybrane pozycje dochodów, tj.:

a) dochody bieżące, w tym:
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
- podatki i opłaty, w tym: z podatku od nieruchomości,
- z subwencji ogólnej,
- z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące,

b) dochody majątkowe, w tym:
- ze sprzedaży majątku,
- z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

SEKCJA 2 – prezentuje wybrane pozycje wydatków, tj.:
- wydatki bieżące, w tym:
- z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:

- gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[31],

– na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa,

– wydatki na obsługę długu, w tym:

- odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[32],

– wydatki majątkowe.

SEKCJA 3 – prezentuje prognozowany wynik budżetu stanowiący różnicę pomiędzy prognozowanymi dochodami a wydatkami; w roku 2019 budżet zamyka się deficytem, począwszy od 2020 roku do 2028 roku wynik budżetu stanowi nadwyżkę.

SEKCJA 4 – prezentuje zagregowane główne kategorie przychodów z wyszczególnieniem sposobu pokrycia deficytu.

Prognozowane na 2019 rok przychody po części zostaną przeznaczone na finansowanie deficytu budżetu.

SEKCJA 5 – prezentuje zagregowane główne kategorie rozchodów z wyszczególnieniem łącznej kwoty przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w: art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[33] oraz w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, z wyodrębnieniem wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Prognozowane rozchody stanowią wyłącznie środki przeznaczone na spłatę zobowiązań dłużnych, w tym spłatę rat kapitałowych zaciągniętych.

SEKCJA 6 - prezentuje prognozę kwoty długu wg stanu na 31.XII

SEKCJA 7 - prezentuje prognozę kwot zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych.

[31] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.
[32] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.
[33] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.

SEKCJA 8 – prezentuje relację zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[34].

W całym okresie objętym Prognozą przewiduje się, że poziom dochodów bieżących przewyższy wydatki bieżące, co oznacza spełnienie przedmiotowej reguły ustawowej.

SEKCJA 9 – prezentuje ustawowe wskaźniki spłaty zobowiązań, tj.:

- wskaźnik planowanej łącznej kwoty zobowiązań w relacji do dochodów ogółem, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych[35], z uwzględnieniem wyłączeń, o których mowa:
  - w art. 243 ust. 3 pkt 1-2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[36],
  - w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej

obliczony bez uwzględnienia i z uwzględnieniem zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego,

- dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych[37], po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy,
- informację o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych[38], po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa:
  - w art. 243 ust. 3 pkt 1-2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[39],
  - w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej

oraz po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy oraz obliczonego w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.

[34] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.
[35] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.

[36] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.
[37] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.
[38] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.
[39] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.

W całym okresie objętym Prognozą przewiduje się spełnienie przedmiotowej reguły ustawowej określonej w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[40].

SEKCJA 10 – prezentuje przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej z wyszczególnieniem części przeznaczanej na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych.

Projekt WPF 2019-2028 w latach prognozowanych nadwyżek budżetowych przewiduje przeznaczenie ich w całości na pokrycie zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji.

SEKCJA 11 - prezentuje informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych, tj.:

- wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego,
- wydatki objęte limitem art. 226 ust. ustawy o finansach publicznych[41] (przedsięwzięcia wieloletnie), w tym:
  - bieżące przedsięwzięcia wieloletnie,
  - majątkowe przedsięwzięcia wieloletnie,
- wydatki inwestycyjne kontynuowane,
- nowe wydatki inwestycyjne,
- wydatki majątkowe w formie dotacji.

SEKCJA 12 - prezentuje finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych[42] (środki unijne), z wyszczególnieniem dochodów i wydatków.

Przy konstruowaniu projektu WPF 2019-2028 uwzględnione zostały dochody z nowej perspektywy finansowej na lata 2014-2020 oraz środki krajowe na zadania uwzględnione w obowiązującej edycji WPF gminy Biała na lata 2018-2028.

SEKCJA 13 – prezentuje kategorie związane z przejęciem i spłatą zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokryciem ich ujemnego wyniku.

SEKCJA 14 - prezentuje dane uzupełniające o długu i jego spłacie.

[40] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.
[41] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.
[42] Dz.U. z 2017, poz. 2077 ze zm.