BURMISTRZ BIAŁEJ
ul. Rynek 10
48-210 Biała

ZARZĄDZENIE NR OR.0050.202.2019
BURMISTRZA BIAŁEJ

z dnia 12 listopada 2019 r.

w sprawie projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Biała na lata 2020-2028

Na podstawie art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z 2018 r. poz. 2245) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przedkłada się Radzie Miejskiej w Białej oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Opolu:

1) projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Biała na lata 2020-2028 wraz z załącznikami;

2) objaśnienie wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Biała na lata 2020-2028.

§ 2. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Burmistrz Białej

Edward Plicko

UCHWAŁA NR .....
RADY MIEJSKIEJ W BIAŁEJ

z dnia ..... 2019 r.

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Biała na lata 2020-2028

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 2019 r. poz. 869, z 2018 r. poz. 2245 oraz z 2019 r. poz. 1649) i art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 506, 1309, 1571, 1696 i 1815) uchwala się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Biała na lata 2020-2028 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;
3) dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

§ 4. Upoważnia się Burmistrza Białej do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy Biała uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 3 pkt 1 i 2 uchwały.

§ 5. Traci moc uchwała Nr III.24.2018 Rady Miejskiej w Białej z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Biała na lata 2019-2028 ze zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2020 r.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego [1)]

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr .....

Rady Miejskiej w Białej

z dnia ..... 2019 r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem [x]	z tego:									
		Dochody bieżące [x]	z tego:						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	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące [x 3)]	pozostałe dochody bieżące [4)]	w tym:		ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2017	41 562 587,72	40 267 817,85	3 771 249,00	188 741,80	15 929 589,00	11 136 607,42	9 241 627,63	3 251 835,51	1 294 769,87	519 847,36	759 883,21
Wykonanie 2018	47 795 370,35	40 389 442,38	4 161 598,00	179 489,87	16 164 900,00	10 426 479,36	9 456 975,15	3 562 423,19	7 405 927,97	420 615,00	6 984 147,72
Plan 3 kw. 2019	52 454 789,77	42 173 811,05	4 676 294,00	140 000,00	17 424 968,00	10 149 798,05	9 782 751,00	3 513 000,00	10 280 978,72	308 000,00	9 957 878,72
Wykonanie 2019	50 784 163,00	42 125 779,00	4 676 294,00	100 000,00	17 634 911,00	10 129 375,00	9 585 199,00	3 555 000,00	8 658 384,00	308 000,00	8 335 284,00
2020	54 428 964,00	48 465 173,00	4 684 798,00	80 000,00	18 810 319,00	14 692 051,00	10 198 005,00	3 627 000,00	5 963 791,00	200 000,00	5 763 791,00
2021	50 401 500,00	49 876 750,00	4 778 300,00	90 000,00	19 438 000,00	15 060 750,00	10 509 700,00	3 700 000,00	524 750,00	200 000,00	324 750,00
2022	51 463 000,00	51 295 000,00	4 969 500,00	95 000,00	20 021 000,00	15 437 000,00	10 772 500,00	3 792 500,00	168 000,00	100 000,00	68 000,00
2023	52 749 500,00	52 580 500,00	5 094 000,00	100 000,00	20 521 500,00	15 823 000,00	11 042 000,00	3 887 300,00	169 000,00	100 000,00	69 000,00
2024	54 169 200,00	53 999 200,00	5 221 200,00	105 000,00	21 137 000,00	16 218 000,00	11 318 000,00	3 984 500,00	170 000,00	100 000,00	70 000,00
2025	55 548 700,00	55 377 700,00	5 377 700,00	110 000,00	21 665 000,00	16 624 000,00	11 601 000,00	4 084 000,00	171 000,00	100 000,00	71 000,00
2026	57 073 000,00	56 900 000,00	5 539 000,00	115 000,00	22 315 000,00	17 040 000,00	11 891 000,00	4 186 200,00	173 000,00	100 000,00	73 000,00
2027	58 637 000,00	58 463 000,00	5 705 000,00	120 000,00	22 984 000,00	17 466 000,00	12 188 000,00	4 290 900,00	174 000,00	100 000,00	74 000,00
2028	60 244 000,00	60 069 000,00	5 876 000,00	125 000,00	23 674 000,00	17 902 000,00	12 492 000,00	4 398 200,00	175 000,00	100 000,00	75 000,00

[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 2019 r. poz. 869, 1622 i 1649), 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 dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

[3] W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

[4] W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem [x]	z tego:									
		Wydatki bieżące [x]	w tym:						Wydatki majątkowe [x]	w tym:	
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji [x]	w tym:	wydatki na obsługę długu [x]	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]		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]			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2017	40 705 226,40	34 700 819,01	13 933 257,56	0,00	0,00	106 648,12	990,11	0,00	6 004 407,39	1 563 809,00	0,00
Wykonanie 2018	49 164 587,01	36 222 334,64	14 780 596,48	0,00	0,00	90 366,58	4 418,33	4 418,33	12 942 252,37	5 641 988,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	58 611 493,77	40 317 612,77	16 540 573,29	0,00	0,00	435 753,00	0,00	24 000,00	18 293 881,00	9 880 680,00	0,00
Wykonanie 2019	55 399 014,00	39 491 714,00	16 181 800,00	0,00	0,00	171 000,00	0,00	20 000,00	15 907 300,00	7 718 542,00	845 000,00
2020	56 802 859,00	45 418 400,00	16 123 313,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	42 000,00	11 384 459,00	7 923 573,00	2 137 687,00
2021	49 360 000,00	46 603 000,00	16 600 000,00	0,00	0,00	550 000,00	0,00	36 000,00	2 757 000,00	0,00	0,00
2022	50 259 500,00	47 768 000,00	17 015 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	30 000,00	2 491 500,00	0,00	0,00
2023	51 443 000,00	48 962 000,00	17 525 000,00	0,00	0,00	450 000,00	0,00	21 000,00	2 481 000,00	0,00	0,00
2024	52 815 000,00	50 186 000,00	17 963 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	9 000,00	2 629 000,00	0,00	0,00
2025	54 248 000,00	51 691 000,00	18 502 000,00	0,00	0,00	350 000,00	0,00	4 000,00	2 557 000,00	0,00	0,00
2026	56 249 000,00	53 241 000,00	19 057 000,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	3 008 000,00	0,00	0,00
2027	57 795 000,00	54 838 000,00	19 629 000,00	0,00	0,00	250 000,00	0,00	0,00	2 957 000,00	0,00	0,00
2028	60 139 000,00	56 483 000,00	20 218 000,00	0,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	3 656 000,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych [5]		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x [6]	w tym: na pokrycie deficytu budżetu x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
Wykonanie 2017	857 361,32	0,00	4 712 714,76	504 213,00	0,00	0,00	0,00	4 208 501,76	0,00
Wykonanie 2018	-1 369 216,66	0,00	9 724 549,41	4 959 473,33	0,00	210 563,08	210 563,08	4 384 513,00	1 154 111,60
Plan 3 kw. 2019	-6 156 704,00	0,00	7 311 704,00	2 924 700,00	1 769 700,00	0,00	0,00	4 303 004,00	4 303 004,00
Wykonanie 2019	-4 614 851,00	0,00	7 759 346,00	2 924 700,00	0,00	0,00	0,00	4 750 646,00	4 614 851,00
2020	-2 373 895,00	0,00	3 442 495,00	1 362 000,00	384 400,00	0,00	0,00	1 989 495,00	1 989 495,00
2021	1 041 500,00	1 041 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 203 500,00	1 203 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 306 500,00	1 306 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 354 200,00	1 354 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 300 700,00	1 300 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	824 000,00	824 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	842 000,00	842 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

[5] Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

[6] W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
Wykonanie 2017	0,00	0,00	0,00	0,00	975 000,00	805 000,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	170 000,00	0,00	0,00	0,00	3 604 686,33	3 520 686,33	1 804 356,00	1 804 356,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	84 000,00	84 000,00	0,00	0,00	1 155 000,00	1 064 000,00	24 000,00	0,00	24 000,00
Wykonanie 2019	84 000,00	0,00	0,00	0,00	1 155 000,00	1 064 000,00	24 000,00	0,00	24 000,00
2020	91 000,00	0,00	0,00	0,00	1 068 600,00	1 068 600,00	242 000,00	0,00	242 000,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 041 500,00	1 041 500,00	236 000,00	0,00	236 000,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1 203 500,00	1 203 500,00	230 000,00	0,00	230 000,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1 306 500,00	1 306 500,00	321 000,00	0,00	321 000,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1 354 200,00	1 354 200,00	409 000,00	0,00	409 000,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 700,00	1 300 700,00	304 000,00	0,00	304 000,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	824 000,00	824 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	842 000,00	842 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	105 000,00	105 000,00	0,00	0,00	0,00

[7)] W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:					Kwota długu [x]	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków [x]	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki[8)] a wydatkami bieżącymi
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:							
		środkami nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami					
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2017	x	x	x	x	170 000,00	4 384 513,00	0,00	5 566 998,84	9 775 500,60
Wykonanie 2018	x	x	x	x	84 000,00	5 823 300,00	0,00	4 167 107,74	8 762 183,82
Plan 3 kw. 2019	x	x	x	x	91 000,00	7 684 000,00	0,00	1 856 198,28	6 159 202,28
Wykonanie 2019	x	x	x	x	91 000,00	7 684 000,00	0,00	2 634 065,00	7 384 711,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 977 400,00	0,00	3 046 773,00	5 036 268,00
2021	x	x	x	x	0,00	6 935 900,00	0,00	3 273 750,00	3 273 750,00
2022	x	x	x	x	0,00	5 732 400,00	0,00	3 527 000,00	3 527 000,00
2023	x	x	x	x	0,00	4 425 900,00	0,00	3 618 500,00	3 618 500,00
2024	x	x	x	x	0,00	3 071 700,00	0,00	3 813 200,00	3 813 200,00
2025	x	x	x	x	0,00	1 771 000,00	0,00	3 686 700,00	3 686 700,00
2026	x	x	x	x	0,00	947 000,00	0,00	3 659 000,00	3 659 000,00
2027	x	x	x	x	0,00	105 000,00	0,00	3 625 000,00	3 625 000,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	3 586 000,00	3 586 000,00

[8)] Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia w szczególności o przychody określone w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)[x]	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) [x]		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)[x]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa 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 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	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
Wykonanie 2017	0,00%	x	19,23%	x	x	x	x
Wykonanie 2018	0,00%	x	17,50%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2019	0,00%	7,66%	7,26%	x	x	x	x
Wykonanie 2019	0,00%	9,27%	9,70%	x	x	x	x
2020	4,10%	10,75%	9,57%	14,66%	15,48%	TAK	TAK
2021	3,79%	11,04%	10,04%	11,44%	12,26%	TAK	TAK
2022	4,03%	11,23%	10,11%	8,96%	9,77%	TAK	TAK
2023	3,85%	11,07%	10,12%	9,91%	9,91%	TAK	TAK
2024	3,54%	11,15%	10,36%	10,09%	10,09%	TAK	TAK
2025	3,46%	10,42%	x	10,20%	10,20%	TAK	TAK
2026	2,82%	9,93%	x	10,47%	10,70%	TAK	TAK
2027	2,66%	9,45%	x	10,80%	10,80%	TAK	TAK
2028	0,60%	8,86%	x	10,61%	10,61%	TAK	TAK

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:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy[x]	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy[x]	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
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
Wykonanie 2018	-41 880,71	-41 880,71	-41 880,71	4 562 907,11	4 562 907,11	4 562 907,11	614 562,83	614 562,83	614 562,83
Plan 3 kw. 2019	188 616,00	188 616,00	188 616,00	6 845 583,00	6 845 583,00	6 845 583,00	350 900,00	350 900,00	350 900,00
Wykonanie 2019	188 616,00	188 616,00	188 616,00	5 218 765,00	5 218 765,00	5 218 765,00	351 000,00	351 000,00	351 000,00
2020	116 787,00	116 787,00	116 787,00	4 093 791,00	4 093 791,00	409 371,00	100 600,00	100 600,00	100 600,00
2021	0,00	0,00	0,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00	21 000,00	21 000,00	21 000,00
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				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy[X]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
Wykonanie 2017	1 563 809,33	1 563 809,33	1 563 809,33	1 851 110,00	999 110,00	852 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2018	5 641 988,13	5 641 988,13	5 641 988,13	5 973 000,00	3 000,00	5 970 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2019	9 880 680,00	9 880 680,00	9 880 680,00	1 795 113,00	23 000,00	1 772 113,00	0,00	0,00	6 164,25	0,00
Wykonanie 2019	7 718 542,00	7 718 542,00	7 718 542,00	1 795 113,00	23 000,00	1 772 113,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	7 923 573,00	7 923 573,00	7 923 573,00	371 000,00	21 000,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	200 000,00	200 000,00	200 000,00	905 000,00	21 000,00	884 000,00	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	0,00
2023	0,00	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	0,00
2025	0,00	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	0,00
2027	0,00	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	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych								
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x		
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:			
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x			
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9
Wykonanie 2017	975 000,00	0,00	0,00	0,00	x	x	0,00	0,00	x
Wykonanie 2018	3 604 686,33	0,00	0,00	0,00	x	x	0,00	0,00	x
Plan 3 kw. 2019	1 155 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
Wykonanie 2019	1 155 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2020	1 068 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	841 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2022	1 003 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2023	1 106 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2024	1 154 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2025	1 100 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2026	642 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2027	742 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2028	25 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x" sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. 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.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do uchwały Nr .....
Rady Miejskiej w Białej
z dnia ..... 2019 r.

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			od	do						
1	**Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)**				**1 316 700,00**	**371 000,00**	**905 000,00**	**0,00**	**0,00**	**1 276 000,00**
1.a	**- wydatki bieżące**				**63 000,00**	**21 000,00**	**21 000,00**	**0,00**	**0,00**	**42 000,00**
1.b	**- wydatki majątkowe**				**1 253 700,00**	**350 000,00**	**884 000,00**	**0,00**	**0,00**	**1 234 000,00**
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:**				**598 000,00**	**341 000,00**	**221 000,00**	**0,00**	**0,00**	**562 000,00**
1.1.1	**- wydatki bieżące**				**63 000,00**	**21 000,00**	**21 000,00**	**0,00**	**0,00**	**42 000,00**
1.1.1.1	*"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*	*0,00*	*0,00*	*42 000,00*
1.1.1.2	*Zapobieganie procesom degradacji obiektów kulturowych i historycznych - ochrona zabytów*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.1.3	*(Bez)graniczna kultura - Kultywowanie regionalnych tradycji*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2	**- wydatki majątkowe**				**535 000,00**	**320 000,00**	**200 000,00**	**0,00**	**0,00**	**520 000,00**
1.1.2.1	*Budowa ścieżki pieszo-rowerowej przy ulicy Prudnickiej w Białej - poprawa ruchu pieszego, zwiększenie liczby ścieżek rowerowych*	*Urząd Miejski w Białej*	*2018*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2.2	*Budowa ścieżek pieszo-rowerowych w południowej części miasta Biała - Poprawa bezpieczeństwa ruchu kołowego i pieszego*	*BIAŁA*	*2018*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			od	do						
1.1.2.3	*Budowa oraz przebudowa Punktów Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych wraz z infrastrukturą towarzyszącą na terenie miasta Biała - stworzenie pełnowartościowego punktu spełniającego wymogi środowiskowe i budowlane*	*Urząd Miejski w Białej*	*2017*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2.4	*Termomodernizacja placówek oświatowych na terenie Gminy Biała w miejscowościach: Solec, Śmicz, Gostomia - Poprawa stanu technicznego budynków, zmniejszenie zużycia ciepła*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2.5	*Utworzenie Centrum Rekreacji w Białej przy ul.Koraszewskiego - Poprawa bazy rekreacyjnej*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2021*	*535 000,00*	*320 000,00*	*200 000,00*	*0,00*	*0,00*	*520 000,00*
1.1.2.6	*(Bez)graniczna kultura - Kultywowanie regionalnych tradycji*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2.7	*Zapobieganie procesom degradacji obiektów kulturowych i historycznych - ochrona zabytów*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2.8	*Remont i udostępnienie Wieży Kijów w Białej - ochrona zabytków, promocja gminy*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.1.2.9	*Nowoczesne wyposażenia Centrum Społeczno-Kulturalnego w Białej - Rozpowszechnianie czytelnictwa*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*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**				**718 700,00**	**30 000,00**	**684 000,00**	**0,00**	**0,00**	**714 000,00**
1.3.1	**- wydatki bieżące**				**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
1.3.1.2	*Opracowanie dokumentacji planistycznych gminy Biała: ocena aktualności studium oraz zmiana studium zagospodarowania gminy Biała - Uaktula*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			od	do						
1.3.1.3	*Aktualizacja Planu Gospodarki Niskoemisyjnej - Ubieganie się o dofinansowanie zewnętrzne w zakresie niskiej emisji*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.3.2	**- wydatki majątkowe**				**718 700,00**	**30 000,00**	**684 000,00**	**0,00**	**0,00**	**714 000,00**
1.3.2.1	*Budowa oświetlenia na stadionie sportowym w Białej na ul.Koraszewskiego - Rozbudowa infrastruktury oraz poprawa bezpieczeństwa*	*Urząd Miejski w Białej*	*2014*	*2021*	*88 700,00*	*0,00*	*84 000,00*	*0,00*	*0,00*	*84 000,00*
1.3.2.2	*Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Śmicz - poprawa komunikacji i bezpieczeństwa ruchu kołowego i pieszego*	*Urząd Miejski w Białej*	*2018*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.3.2.3	*Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Olbrachcice - Poprawa stanu dróg oraz bezpieczeństwa ruchu pieszego i kołowego*	*Urząd Miejski w Białej*	*2020*	*2021*	*630 000,00*	*30 000,00*	*600 000,00*	*0,00*	*0,00*	*630 000,00*
1.3.2.4	*Opracowanie dokumentacji planistycznych gminy Biała: ocena aktualności studium oraz zmiana studium zagospodarowania gminy Biała - Uaktulanienie założeń planistycznych gminy, konieczność dostosowania do planowanych inwestycji*	*Urząd Miejski w Białej*	*2019*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
1.3.2.5	*Dotacja dla Powiatu Prudnickiego na realizację zadania "Przebudowa drogi powiatowej nr 1206 O relacji Biała - Sowin na odcinku km 0+000 wraz ze skrzyżowaniem z ul.Nyską w Baiłej do miejscowości Górka Prudnicka w km 5+530 wraz z infrastrukturą towarzyszącą" - Poprawa ruchu kołowego i pieszego, poprawa stanu dróg*	*Urząd Miejski w Białej*	*2017*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			od	do						
1.3.2.6	*Przebudowa drogi gminnej wewnętrznej w Krobuszu - Poprawa stanu dróg, zwiększenie bezpieczeństwa ruchu kołowego i pieszego*	*Urząd Miejski w Białej*	*2018*	*2020*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY BIAŁA na lata 2020-2028

Biała, dnia 12 listopada 2019 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 2020-2028 została opracowana między innymi w oparciu o istotne elementy Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała edycji 2019 wg jej stanu na dzień 30 września 2019 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 2020-2028 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], zmieniona Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r.[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. 2019 r. poz. 869 ze zm.
[2] Dz.U. 2018 r. poz. 1530 ze zm.
[3] Dz.U. 2017 r. poz. 869 ze zm.
[4] Dz.U. 2019, poz. 1903

2. Źródła danych i informacji wykorzystanych do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2020-2028

Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Biała na lata 2020-2028 opracowano w szczególności w oparciu o:

- *Wieloletni Plan Finansowy Państwa 2019-2022* będący załącznikiem do Uchwały Nr 31 Rady Ministrów z dnia 24 kwietnia 2019 r.[5],
- *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw* (aktualizacja październik 2019 r.), opublikowane w serwisie internetowym Ministerstwa Finansów www.mf.gov.pl w dniu 28 października 2019 r.
- *Założenia do projektu budżetu państwa na 2020 r.,* czerwiec 2019 r.,
- Informacje dla gmin i powiatów zawarte w pismach Ministra Finansów z dnia 15 października 2019 r. znak: ST3.4750.31.2019,
- Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Biała na lata 2019-2028, wrzesień 2019 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 2020-2028 ujęto przewidywane środki do uzyskania z unijnej perspektywy finansowej obejmującej lata 2014-2020 (z okresem wydatkowania do 2021) oraz środków krajowych.
W planie dochodów majątkowych w latach 2020-2028 ujęte zostały środki pochodzące z budżetu państwa, stanowiące zwrot poniesionych wydatków w ramach funduszu sołeckiego.

3. Cele opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała

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

[5] M.P. 2019, poz. 429

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), nowy wzór obowiązuje od 2020 r.

We wzorze tym rozbudowania jest część dochodowa, wyszczególnienia wybrane źródła dochodów. Uszczegóławia wydatki majątkowe wykazując w ich ramach wydatki inwestycyjne i zakupy 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.

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

[6] Dz.U. 2018 poz. 869 ze zm.
[7] Dz.U. 2019 poz. 1903

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 2020-2028.

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 2020-2028 zapewniona została zgodność z projektem budżetu gminy na 2020 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.

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.

[8] Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.

Zarówno zakres, jak i forma prezentacji Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2020-2028 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.

Powyższy wzór obowiązuje do 2021 r.

Art. 242 w brzmieniu ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw[10] ma zastosowanie po raz pierwszy do opracowania i wykonania budżetu oraz wieloletniej prognozy finansowej na 2022 r.

WB ≤ DB + NB+SP+SZ

gdzie:

WB – wydatki bieżące

DB – dochody bieżące

[9] Dz.U. 2019 poz. 869 ze zm.
[10] Dz.U. 2018 poz. 2500

NB – nadwyżka budżetowa z lat,

SP – spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych

SZ – niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu (gospodarka odpadami, realizacja programu rozwiązywania problemów alkoholowych, ochrona środowiska) oraz wynikających z rozliczenia środków unijnych i dotacji na programy finansowane z udziałem tych środków.

W miarę upływu czasu zakłada się sukcesywny wzrost dodatniego wyniku operacyjnego brutto (dochody bieżące przewyższające wydatki bieżące), zarówno w ujęciu nominalnym, jak 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[11] 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.

[11] Dz.U. 2019 poz. 869 ze zm.

$$\frac{R+O}{Dn} < 1/3x \left(\frac{Dbn-1 + Smn-1 - Wbn-1}{Dn-1} + \frac{Dbn-2 + Smn-2 - Wbn-2}{Dn-2} + \frac{Dbn-3 + Smn-3 - Wbn-3}{Dn-3} \right)$$

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,

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[12] - 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[13] - 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

[12] Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.
[13] Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.

wkład krajowy ustala się w wysokości, jaka wynikałaby, gdyby poziom finasowania ze środków unijnych obliczony został bez uwzględnienia zdyskontowanego dochodu,

- w art. 243 ust. 3b ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych[14] - wyłączenia nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na którym uchwalono budżet:
  - środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeśli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty;
  - wynikającymi z posiadania wolnych środków, środkami z tego tytułu;
  - środkami z tytułu innego niż wymienione powyżej, w szczególności z posiadanych przychodów z prywatyzacji majątku lub spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, jeżeli nie zaciągamy zobowiązań dłużnych na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Począwszy od budżetu i WPF na 2020 r. w zakresie prognozowania relacji spłaty zobowiązań na lata 2020-2025 mają zastosowanie obecnie obowiązujące przepisy, wyznaczające w/w reguły w okresie przejściowym. Art. 243 w brzmieniu ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw[15] ma pełne zastosowanie do prognozowania relacji na 2026 i lata następne.

Maksymalny poziom wydatków na obsługę zadłużenia w danym roku wyznaczany jest w oparciu o poniższy wzór:

$$\frac{R+O}{Db} \leq 1/7 \times \left(\frac{Dbe\text{-}1 - Wbe\text{-}1}{Db\text{-}1} + \frac{Dbe\text{-}2 - Wbn\text{-}2}{Db\text{-}2} + \frac{Dbe\text{-}3 - Wbn\text{-}3}{Db\text{-}3} + \frac{Dbe\text{-}4 - Wbe\text{-}4}{Db\text{-}4} + \frac{Dbe\text{-}5 - Wbn\text{-}5}{Db\text{-}5} + \frac{Dbe\text{-}6 - Wbn\text{-}6}{Db\text{-}6} + \frac{Dbe\text{-}7 - Wbn\text{-}7}{Db\text{-}7} \right)$$

gdzie:

R – planowaną na rok budżetowy łączną kwotę z tytułu spłaty rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, oraz wykupów papierów wartościowych, z wyłączeniem kwot spłat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych odpowiednio zaciągniętych lub emitowanych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1, i zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1,

O – planowane na rok budżetowy wydatki bieżące na obsługę długu, w tym odsetki od zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2,

[14] Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.
[15] Dz.U. 2018 poz. 2500

odsetki i dyskonto od papierów wartościowych oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,

Db – planowane na rok, na który ustalana jest relacja, dochody bieżące budżetu pomniejszone o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,

Dbei – dochody bieżące w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja, pomniejszone o dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2,

Dbi – dochody bieżące w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja, pomniejszone o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,

Wbei – wydatki bieżące w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja, pomniejszone o wydatki bieżące z tytułu spłaty rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, wydatki bieżące na obsługę długu oraz wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2.

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 2019-2022

Podstawę prognozy makroekonomicznej na potrzeby Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2020-2028 stanowią założenia przyjęte w dokumentach Ministerstwa Finansów:

- wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja październik 2019 r.),
- w zaktualizowanym Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2019-2022 (kwiecień 2019 r.).

TAB.1. GŁÓWNE WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE W LATACH 2018-2022

Wskaźnik	Jed--nos--tka	2018	2019	2020	2021	2022
			PW*	Prognoza	Prognoza	Prognoza
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych – dynamika średnioroczna	%	101,6	101,8	102,5	102,5	102,5
Dynamika realna Produktu Krajowego Brutto	%	105,1	104,0	103,7	103,4	103,3

* PW przewidywane wykonania

Zgodnie z rządową prognozą makroekonomiczną na lata 2019-2022 przedstawioną w Programie Konwergencji - Aktualizacja 2019 r. z kwietnia br. oraz w Założeniach do projektu budżetu państwa na 2020 r. z czerwca br., w 2019 roku wzrost PKB ma wynieść 4,0% czyli o 1,1 pkt. proc. poniżej poziomu z 2018 r. Na kolejne lata nie zakłada się spadek PKB w latach 2020-2022.

W 2019 r zanotowano wzrost wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w (stosunku do przewidywanego wykonania roku 2019). Od 2020 r. średnioroczne zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych będą stopniowo podążać w kierunku celu inflacyjnego NPB (+/- 2,5%). W 2020 r. wskaźnik średniorocznej inflacji powinien ukształtować się na poziomie 2,5%.

Zgodnie z rządową prognozą makroekonomiczną na lata 2019-2022 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 2020-2028, 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[16]) 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[17] 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

[16] Dz.U. 2019 poz. 869 ze zm.
[17] Dz.U. 2019 poz. 869 ze zm.

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. o finansach publicznych[18]. 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.

Zmiany wskaźników wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw[19] wejdą w życie w terminach, które omówiono w poz. 4.1.2 opracowania.

5. Cele polityki budżetowej gminy Biała uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Biała na lata 2020-2028

W projekcie WPF 2020-2028 uwzględniono konsekwentną realizację wyznaczonych celów polityki budżetowej zaprezentowanych w poprzedniej edycji WPF.

[18] Dz.U. 2019 poz. 869 ze zm.
[19] Dz.U. 2018 poz. 2500

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[20]). 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. Ograniczenia wydatków bieżących wprowadzone zostały również w grupie wynagrodzeń wraz z pochodnymi, gdzie w zakresie wynagrodzeń obsługi dokonano zmniejszenia wymiaru pracy. Reorganizacja w tej grupie wynagrodzeń poprzedzona została analizą efektywności czasu pracy wykonywanych przez tych pracowników i porównania tych wskaźników z usługą proponowaną przez firmę zewnętrzną na ten rodzaj prac.

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.

[20] Dz.U. 2019 poz. 869 ze zm.

Zgodnie z tym przedsięwzięciami określonymi w tej edycji WPF począwszy od 2021 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 2020 r. **14,7%.**

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 2020-2028 gminy Biała w każdym z lat spełnia wymogi przepisu art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[21], mówiącym, o co najmniej zrównoważeniu dochodów bieżących i wydatków

[21] Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.

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 **14.141.459 zł**. Łącznie w całym okresie objętym projektem WPF 2020-2028 na wydatki inwestycyjne przeznaczono 33.920.959 zł.

Nadal **strategicznym wyzwaniem gminy Biała w 2020 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 2020-2028, obejmujących projekty planowane do współfinansowania ze środków perspektywy finansowej Unii Europejskiej na lata 2014-2020 (z okresem rozliczeniowym do 2021) oraz środków krajowych. Realizacja przedsięwzięć planowana jest przy udziale środków z Funduszu Ochrony Gruntów Rolnych oraz Funduszu Dróg Samorządowych. W przypadku pojawiania się możliwości skorzystania z dofinansowania unijnego na te zadania, gmina wnioskować będzie o te środki, Fundusze na realizację powyższych zadań wskazano 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 2020, w celu kontynuowania dalszego rozwoju gminy.

Priorytetem w latach 2020-2021 dla gminy Biała będzie wykorzystanie maksymalnej puli środków dostępnych z unijnej perspektywy finansowej.

W 2020 r. planuje się **utrzymanie poziomu inwestycji na poziomie 20,0% w stosunku do ogólnych wydatków.** Przewiduje się, że udział wydatków inwestycyjnych w całości wydatków gminy na 2020 r. będzie niższy od planowanego w 2019 r. o 8,7%, osiągając poziom 20%, co oznacza, że wydatki inwestycyjne na jednego mieszkańca to kwota 1.087,76 zł. Zagregowana wartość nakładów inwestycyjnych w latach 2020-2021 wyniesie 14.141.459 zł. Program inwestycyjny będzie wspierany środkami uzyskiwanymi ze sprzedaży majątku (400.000zł w latach 2020-2021).

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 2020 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 2020-2028

Ustawowy obowiązek opracowywania Wieloletniej Prognozy Finansowej wprowadzono na mocy przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[22] począwszy od roku budżetowego 2011.

Główne przesłanki do tworzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej to:

- długość okresu prognozy - aktualnie lata 2020-2028,
- zakres informacji objętych prognozą (urząd, 5 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 2020-2028 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 2020-2028

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2020-2028 wynika z ewaluacji poprzedniej edycji WPF, czyli opracowanej na lata 2019-2028.

[22] Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.

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 2020-2028 zawarte w niniejszym opracowaniu spełniają wszystkie kryteria nałożone na prognozę dochodów w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[23] odnośnie:

- 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,
  - z subwencji ogólnej,
  - z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące,
  - pozostałe dochody bieżące, w tym podatek od nieruchomości,

  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 2020-2028.

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

[23] Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.

7.1.1. Metodologia prognozy dochodów

Zakres źródeł dochodów gminy Biała wykorzystany dla celów opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2020-2028 odpowiada katalogowi dochodów określonemu w ustawie z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego[24]. Prognoza dochodów gminy Biała została sporządzona według ewidencji źródeł określonej w projekcie budżetu na 2020 r. W konsekwencji wyniki Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy w zakresie dochodów są porównywalne pod każdym względem z dochodami uzyskiwanymi w latach poprzednich, jak i z projektem budżetu gminy na 2020 r.

Prognoza dochodów została opracowana w oparciu o Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Biała na lata 2019-2028. Zmiany dokonywane w 2019 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 2020-2022 – 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 2020-2021. 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 2020-2022.

Założeniem odnoszącym się do następnego okresu prognozy – tj. lat 2023-2028 – było zastosowanie metody wskaźnikowej. Przesłanki przemawiające za zastosowaniem

[24]Dz.U. 2018 poz. 1530 ze zm..

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[25].

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 2020, wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2019-2022. Przyjęte do prognozowania wskaźniki makroekonomiczne opublikowane w ww. dokumencie rzutują na parametry projekcji dochodów. Wskaźniki makroekonomiczne prezentuje tab. nr 1 zamieszczona na str. 11 niniejszego opracowania.

7.1.2.2. Pozostałe założenia

Pozostałe założenia w zakresie prognozy wpływów na lata 2020-2028 określają w istotny sposób wysokość dochodów, dynamikę, rozkład w poszczególnych latach, oraz strukturę źródeł. Przyjęto następujące założenia:

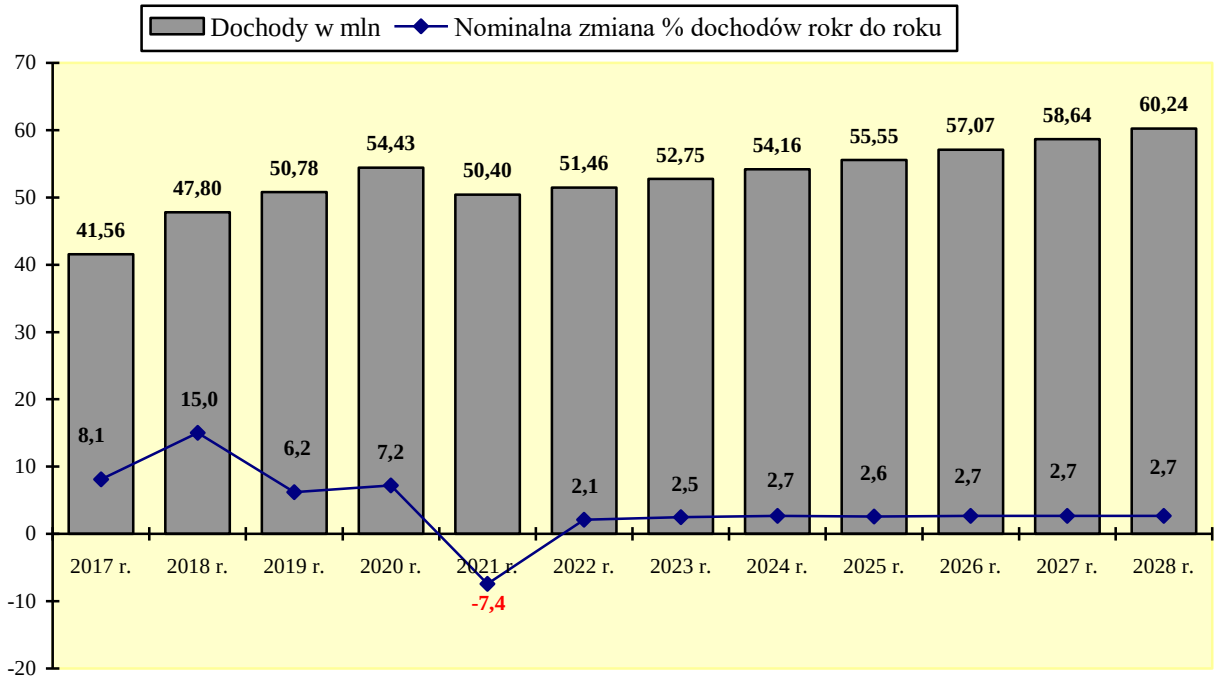
- niezmienność przepisów prawnych oddziaływujących na dochody gminy Biała i w związku z tym szacowanie wszelkich wpływów objętych niniejszą prognozą w oparciu o obowiązujący stan prawny,
- w prognozie dochodów od 2021 r. uwzględnione zostały dochody majątkowe z dotacji stanowiącej zwrot poniesionych wydatków majątkowych dokonanych w ramach funduszu sołeckiego.

[25] Dz.U. 2015 poz. 92 ze zm.

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[26].

7.1.3. Wynik zbiorczy prognozy dochodów

WYK. 1 PROGNOZA DOCHODOW OGÓŁEM GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



Prognozuje się, iż w horyzoncie perspektywy finansowej Unii Europejskiej, tj. w latach 2020-2021 (obowiązkowy okres sporządzenia WPF i okres, w których gmina ma określone do realizacji przedsięwzięcia), łącznie dochody gminy wyniosą 104.830,46 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 6.088,54 tys. zł.**

W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się, że dochody gminy Biała: w 2020 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 7,2%, w 2021 r. spadną o 7,4%, w 2022r. wzrosną o 2,1%.

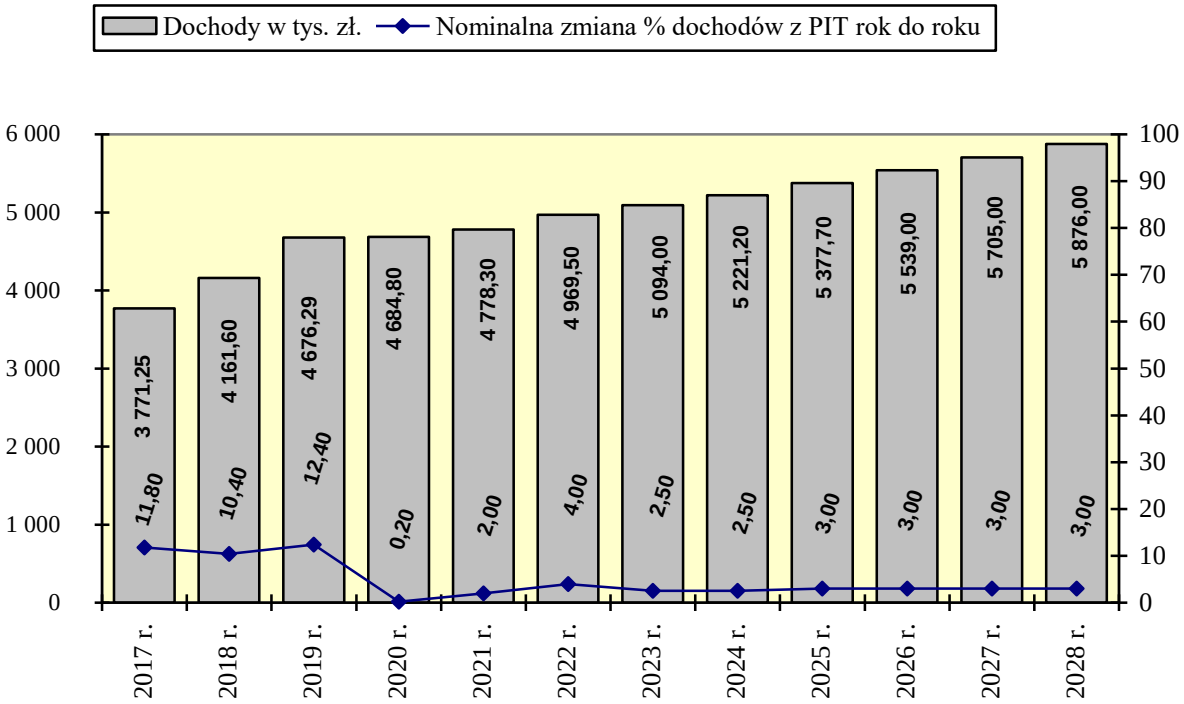
[26] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.

Prognozowany przeciętny nominalny wzrost dochodów ogółem z roku na rok w całym okresie objętym prognozą, tj. w latach 2020-2028, wynosi 2,0%, co oznacza, że dochody z poziomu 54,43 mln zł w 2020 r. wzrosną do 60,24 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 2020-2028



Prognozuje się, że wpływy z PIT gminy Biała w okresie pierwszych trzech lat prognozy tj. od 2020 r. do 2022 r. wyniosą 14.432,6 tys. zł, co będzie stanowiło **9,2%** planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów gminy Biała z PIT: w 2020 r. w stosunku do roku poprzedniego wzrosną nominalnie o 0,2% (skutki wprowadzenia ustawowych zwolnień), w 2021 r. wzrosną o 2,0%, w 2022 r. wzrosną o 4,0%.

W 2020 r. odnotowano nieznaczny wzrost dochodów w stosunku do 2019 r., są to niekorzystne dla gminy skutki zmian ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Brak

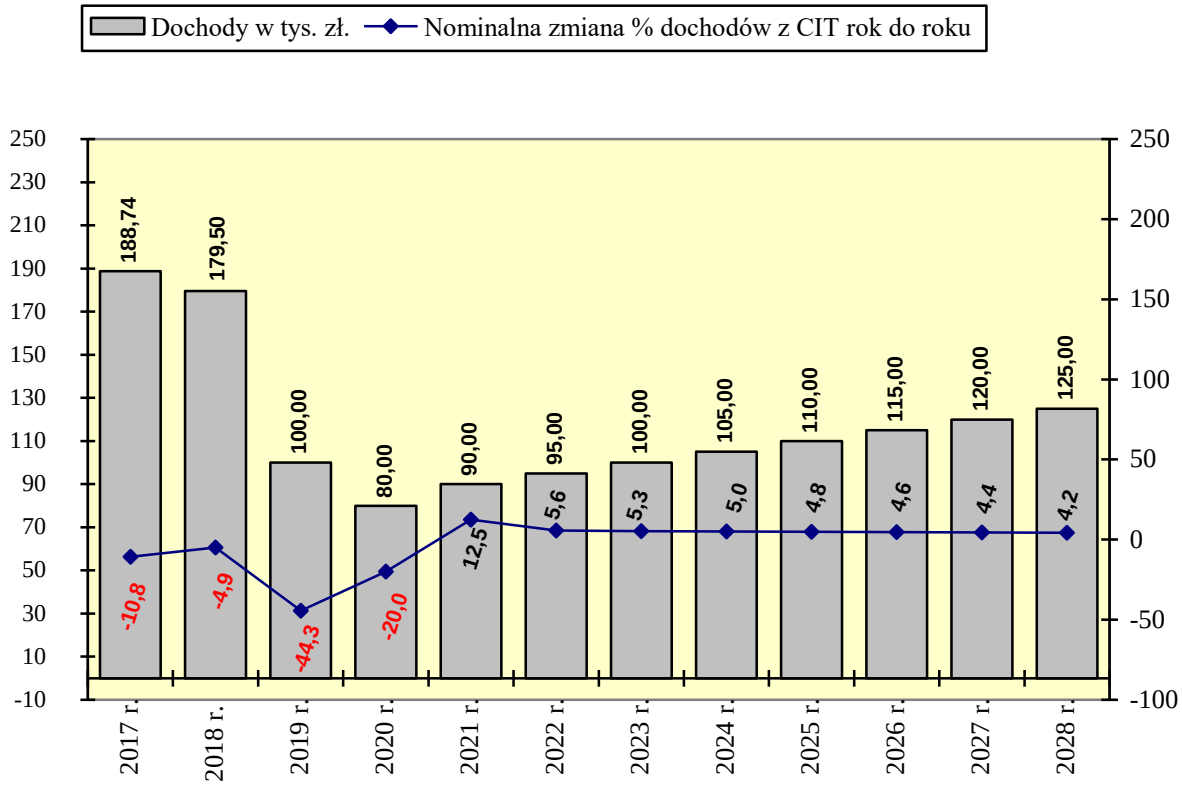
pewności jak będzie wyglądał system finansowania gmin ze środków centralnych powoduje, że szacowanie tego rodzaju dochodów owiane jest dużym ryzkiem ich wykonania w założonych wielkościach.

Wpływy z PIT gminy Biała w perspektywie 2028 roku osiągną poziom 5.876,0 tys. zł, co stanowi wzrost o 1.191,20 tys. zł, tj. o 25,4%, w stosunku do 2020 roku.

Istotne znaczenie odgrywa tzw. wskaźnik partycypacji gmin w całości wpływów z PIT w skali kraju. Ministerstwo Finansów określiło ten wskaźnik dla 2020 r. na poziomie 38,16 wobec 38,08% dla 2019 r.

7.1.3.2. Prognoza dochodów z podatku dochodowego od osób fizycznych CIT

WYK. 3 PROGNOZA DOCHODOW Z CIT GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



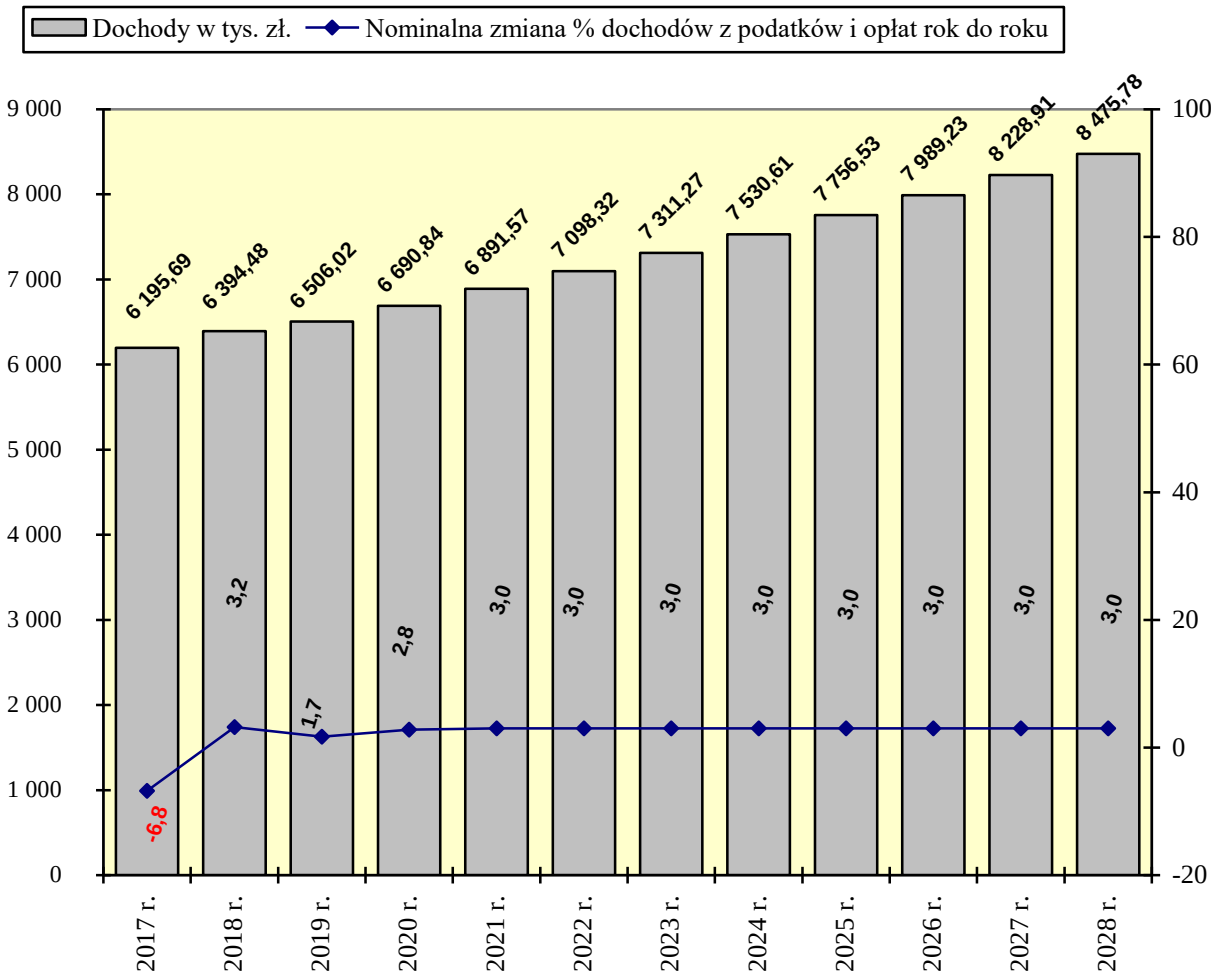
Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z CIT w okresie pierwszych trzech lat prognozy, tj. od 2020 r. do 2022 r. wyniosą 265 tys. zł, co będzie stanowiło 0,2% planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

W okresie prognozy zakłada się nieznaczny wzrost tych dochodów. Prognozę tych dochodów na rok 2020 przyjęto, jako przewidywane wykonanie roku 2019 r. W latach 2020-2028 przewiduje się średni wzrost tego podatku CIT w wysokości 2,9%.

7.1.3.3. Prognoza dochodów z podatków i opłat

Mając na uwadze duży wpływ środków z podatków i opłat na budżet gminy – ten segment pozostawiono w niniejszym opracowaniu, dokonując analizy na lata obięte prognozą.

WYK. 4 PROGNOZA DOCHODOW Z PODATKÓW I OPŁAT GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z podatków i opłat w okresie trzech lat prognozy, tj. od 2020 r. do 2022 r. wyniosą 20.680,73 tys. zł, co będzie stanowiło 13,2% 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 2020 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 2,8%, w 2021 r. wzrosną o 3,0%, w 2022 r. wzrosną o 3,0%.

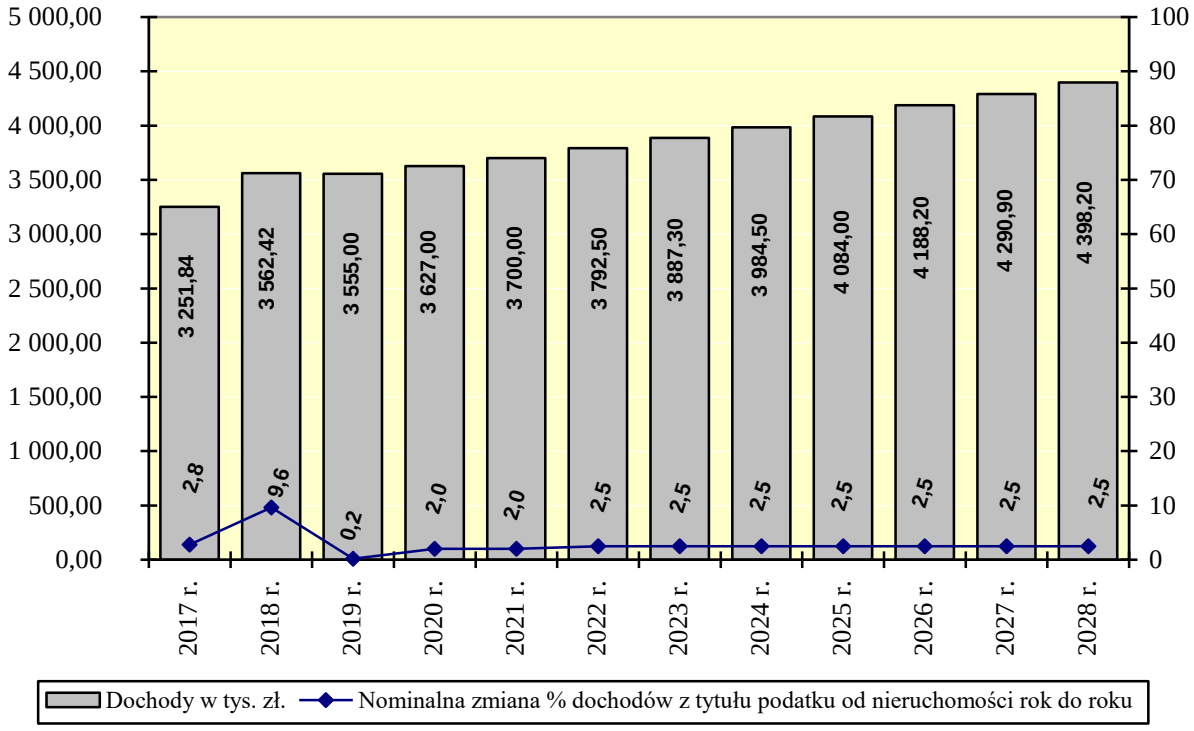
O wysokości dochodów z podatków i opłat w głównej mierze decydują wpływy z następujących źródeł:

1. podatek od nieruchomości,
2. podatek rolny.

W 2020 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 2020-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z podatku od nieruchomości w okresie trzech lat prognozy, tj. od 2020 r. do 2022 r. wyniosą 11.119,5 tys. zł, co będzie stanowiło 7,1% 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 2020 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 2,0%, w 2021 r. wzrosną o 2,0%, w 2022 r. wzrosną o 2,5%.

W strukturze podatków i opłat lokalnych najistotniejszym źródłem jest podatek od nieruchomości. Środki pozyskiwane z tego tytułu w 2020 r. kształtują się na poziomie 3.627tys.zł, co stanowi 6,7% całkowitych wpływów gminy. W ostatnich latach (2017-2019) dynamika podatku od nieruchomości oscyluje wokół 4,2%, 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 (2020-2022) 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[27].

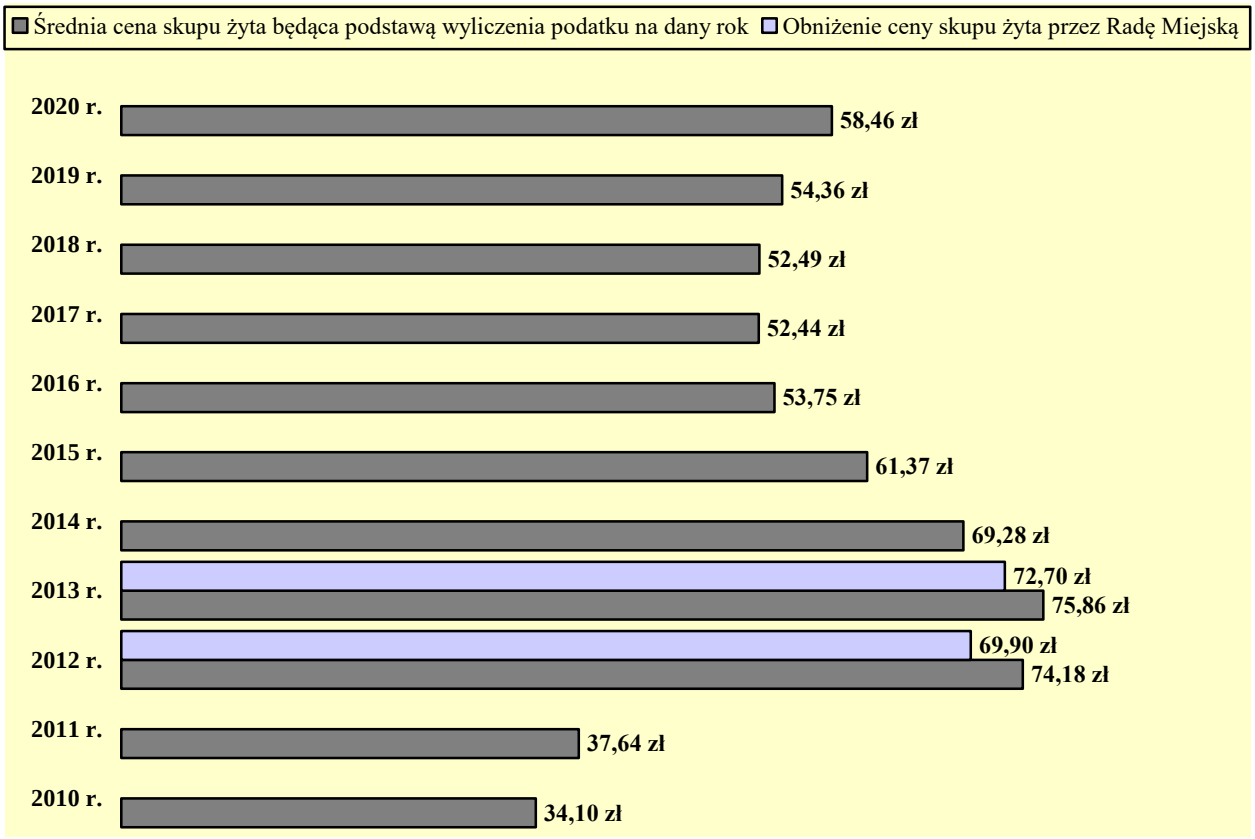
7.1.3.5. Prognoza dochodów z podatku rolnego

Dochody z podatku rolnego są drugim obok wpływów z podatku od nieruchomości istotnym źródłem dochodów gminy Biała. Środki z tego tytułu w 2020 r. kształtują się na poziomie 2.570,33 tys. zł, co stanowi 4,7% całkowitych wpływów gminy.

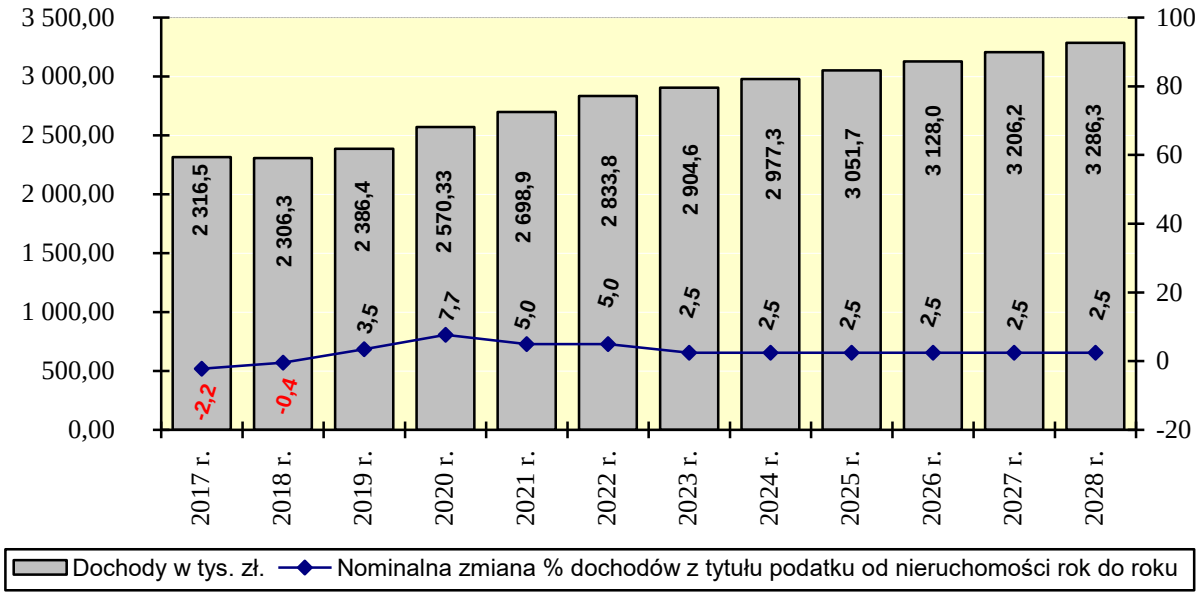
Wielkość tego podatku uzależniona jest od średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów poprzedzających kwartał poprzedzający rok budżetowy, na którą gmina nie ma wpływu. Dlatego też przy szacowaniu tych wielkości należy mieć na uwadze duży wskaźnik ryzyka, że dochody te nie będą zrealizowane w takich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

[27] Dz.U. 2019 poz. 869 ze zm.

WYK. 6 Kształtowanie się ceny skupu żyta w latach 2010-2020



WYK. 7 PROGNOZA DOCHODOW Z PODATKU ROLNEGO GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z podatku rolnego w okresie trzech lat prognozy, tj. od 2020 r. do 2022 r. wyniosą 8.103,03 tys. zł, co będzie stanowiło 5,2% planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów gminy Biała z podatku rolnego: w 2020 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 7,7%, w 2021 r. o 5,0%, w 2022 r. o 5,0% od 2023 r. do 2028 r. wzrosną w każdym roku o 2,5%.

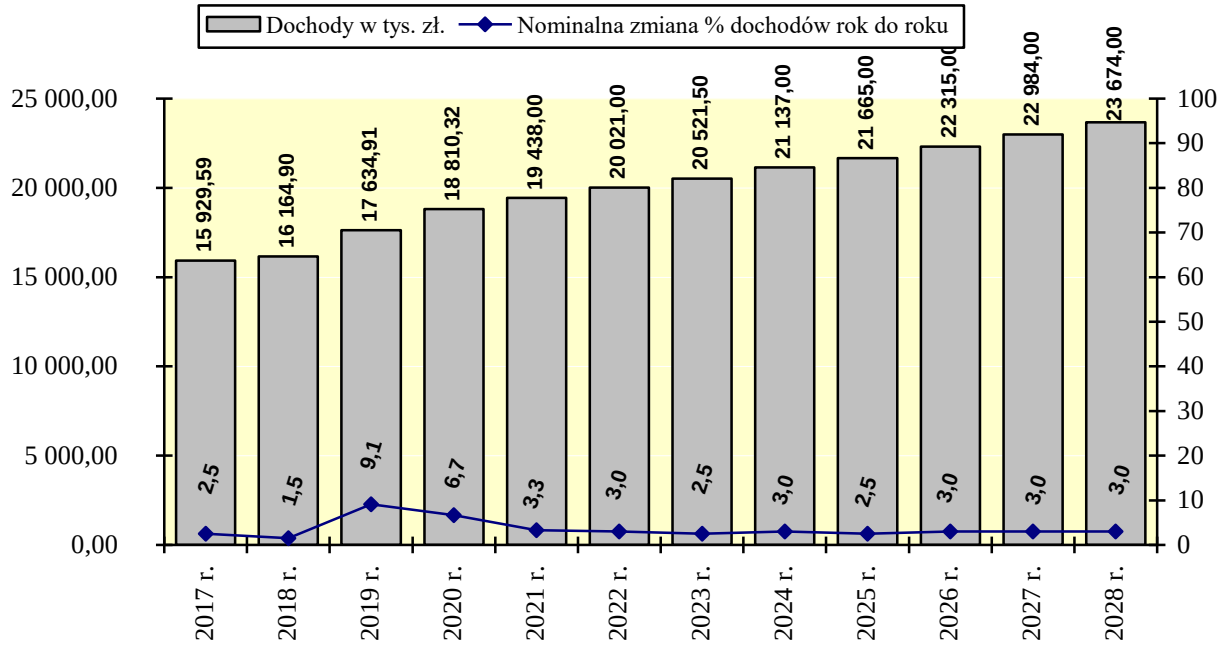
Powyższy wykres wskazuje jak niestabilna i zróżnicowana jest dynamika tych dochodów. Jak zaznaczono na wstępie podatek rolny jest znaczącym źródłem dochodów gminy, jego niestabilność powoduje jednak, że planowanie tego dochodu na okres wieloletni obarczone jest dużym ryzykiem przy planowaniu budżetów.

W 2020 r. przyjęto do wyliczenia tych dochodów ustawową cenę żyta (58,46 zł za 1dt).

W roku 2021 i 2022 zaplanowano wzrost tych dochodów o średnią wzrostu z dwóch ostatnich lat (5%), natomiast w kolejnych latach (od 2023 r. do 2028 r.) zaplanowano wzrost tego podatku rok do roku na według wskaźnika wzrostu 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 2020-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z subwencji ogólnej w okresie pierwszych trzech lat prognozy, tj. od 2020 r. do 2022 r. wyniosą 58.269,32 tys. zł, co będzie stanowiło 37,3% planowanych do realizacji w tym okresie dochodów ogółem.

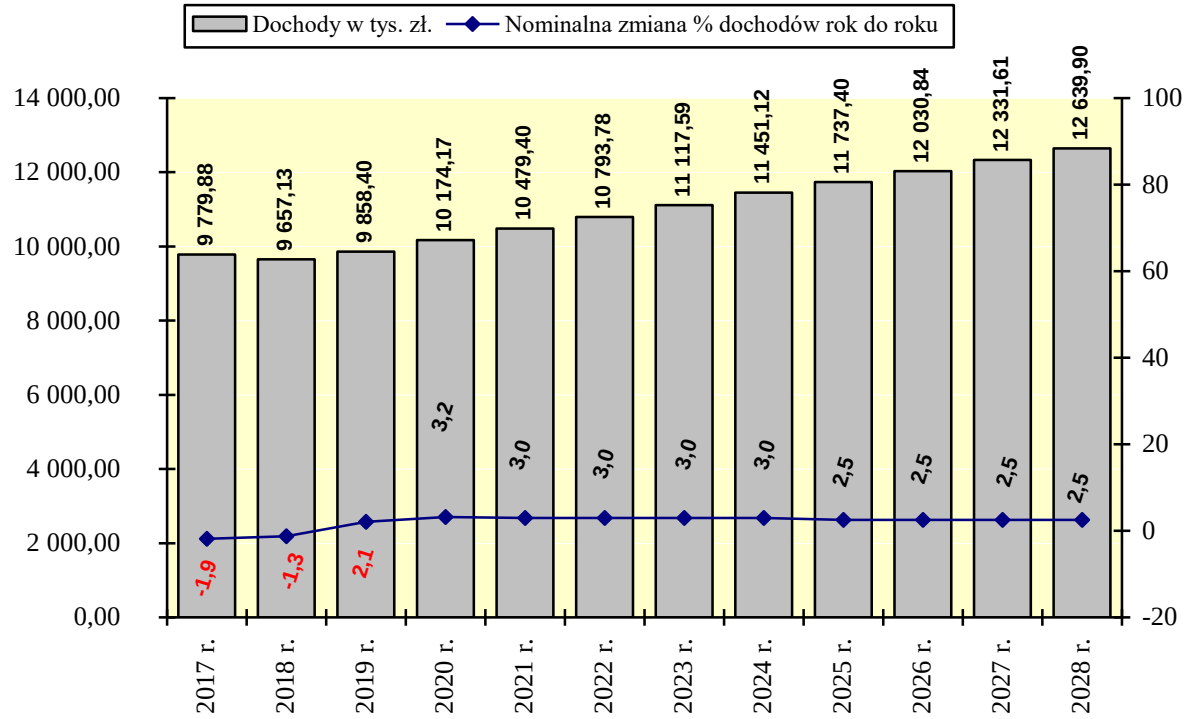
W perspektywie najbliższych trzech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów gminy Biała z subwencji ogólnej: w 2020 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 6,7%, w 2021 r. wzrosną o 3,3%, w 2022 r. wzrosną o 3,0%.

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[28].

Część oświatowa subwencji ogólnej w budżecie gminy Biała jest pierwszym pod względem wartości źródłem dochodów. Środki pozyskiwane z tego tytułu stanowią ok. 37-40% 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 2020-2028



[28] Dz.U. 2018 poz. 1530 ze zm.

Część oświatowa subwencji ogólnej w budżecie gminy Biała jest pierwszym pod względem wartości źródłem dochodów. Środki pozyskiwane z tego tytułu w 2020 r. kształtują się na poziomie 10.174,17 tys. zł, co stanowi 18,7% 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 2020 r. subwencja wzrośnie o 3,2% stosunku do roku 2019. W roku szkolnym 2019/2020 zanotowany został spadek liczby dzieci w szkołach podstawowych i spadek liczby dzieci w gimnazjach w stosunku do poprzedniego roku szkolnego 2018/2019. Jednakże ostateczna kwota subwencji oświatowej znana będzie po uchwaleniu budżetu państwa na 2020 r.

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

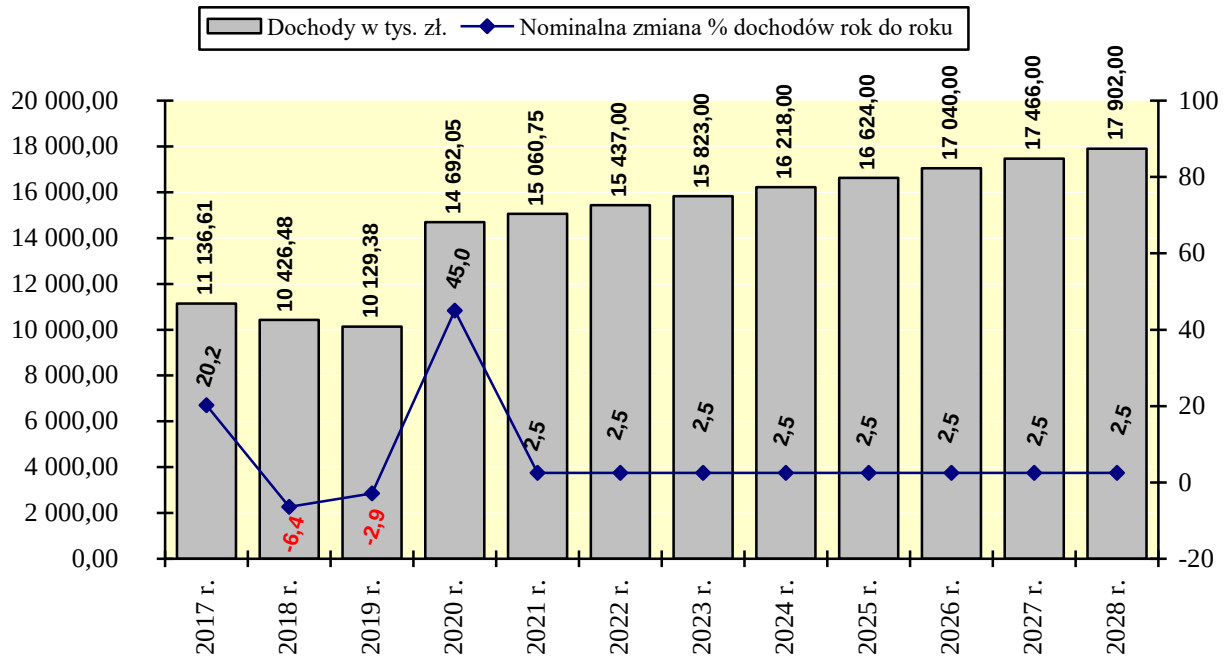
Rok szkolny	**Liczba uczniów wg. zameldowania**	Liczba klas wg nowej reformy oświatowej
2016/2017	272	3 klasy
2017/2018	201	2 klasy
2018/2019	93	1 klasa

Prognozowany przeciętny nominalny wzrost subwencji oświatowej z roku na rok w całym okresie objętym prognozą, tj. w latach 2020-2028, wynosi 2,8%, co oznacza, że dochody z poziomu 10.174,17 tys. zł w 2020 r. wzrosną do 12.639,90 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 wyliczeniu subwencji oświatowej na dany rok.

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 2020-2028



Prognozuje się, że wpływy gminy Biała z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w okresie pierwszych trzech lat prognozy, tj. od 2020 r. do 2022 r. wyniosą 45.189,80 tys. zł, co będzie stanowiło 28,9% 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 2020 r. w stosunku do poprzedniego roku zmaleją nominalnie o 45,0%, w 2021 r. do 2028 r. założono wzrost o 2,5%.

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[29],
   - 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+” (wzrost dotacji na 2020 r. wynika z objęcia tym świadczeniem wszystkich dzieci),
   - relizacja programu „Dobry strat”,
   - opłacenie składek na ubezpieczenie zdrowotne oraz świadczeń dla osób nieobjętych obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego,
   - realizacji zadań z zakresu administracji rządowej z zakresu spraw USC, spraw obywatelskich, ewidencji działalności gospodarczej, spraw obrony cywilnej.

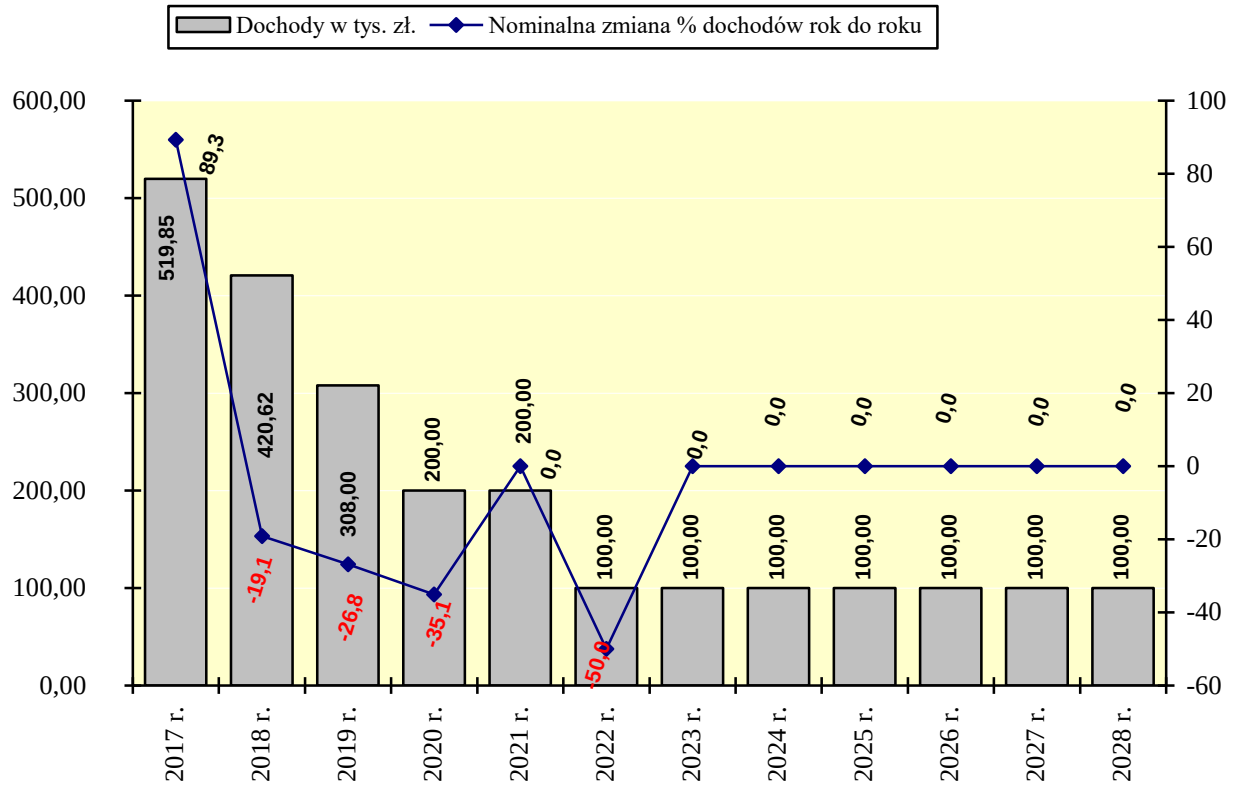
Dotacje z budżetów innych jednostek samorządu terytorialnego, stanowiące zwrot poniesionych kosztów za ucznia niebędącego mieszkańcem gminy Biała, o których mowa

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

w art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 27 października 2017 r. o finansowaniu zadań oświatowych[30] ujęte zostały w pierwszej perspektywie prognozy tj. w latach 2020-2021.

7.1.3.9. Prognoza dochodów ze sprzedaży majątku

WYK. 11 PROGNOZA DOCHODÓW ZE SPRZEDAŻY MAJĄTKU GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



Prognozuje się, ze wpływy gminy Biała ze sprzedaży majątku w okresie objętym prognozą wyniosą 1.100.000 zł

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 są dużym ryzykiem.

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

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 2020-2028

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 2020-2028 w okresie 2020-2021 ujęto do danych prognozowane wpływy na zadania inwestycyjne ujęte w obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019-2028.

Zgodnie z założeniami gmina złoży wniosek o dofinansowanie następujących zadań:

1. przebudowa drogi transportu rolnego w miejscowości Olbrachcice,
2. utworzenie Centrum Rekreacji w Białej na ul. Koraszewskiego,
3. zapobieganie procesom degradacji obiektów kulturowych i historycznych.

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

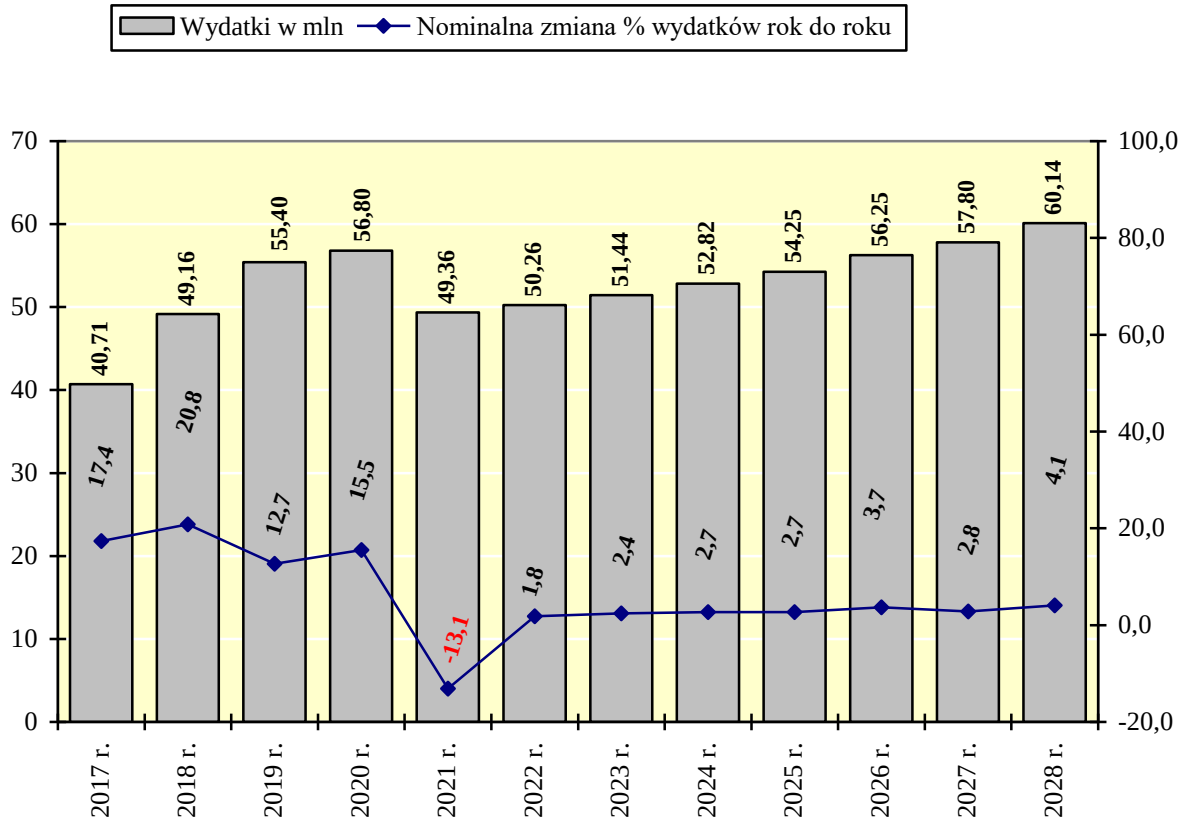
Reasumując dochody z tytułu realizacji inwestycyjnych programów Unii Europejskiej oraz środków krajowych będą realizowane w latach 2020-2021 i wyniosą łącznie **6.088,54 tys. zł.**

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 2020-2028



Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2020-2028 zapewnia pełną zgodność wydatków 2020 roku z ustalonymi w projekcie budżetu na 2020 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 2021r. 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 2020-2028 zapewnia w prognozowanym okresie spłatę zadłużenia gminy przy zagwarantowaniu środków na rozwój.

W perspektywie najbliższych pięciu lat przewiduje się, że wydatki gminy Biała: w 2020 r. wzrosną o 15,5%, w 2021 r. spadną o 13,1%, w 2022 r. wzrosną o 1,8%, w 2023 r. wzrosną o 2,4%. Dane te ulegną zmianie z uwagi na przewidywane włączenie do prognozy środków z Unii Europejskiej lub środków z innych źródeł.

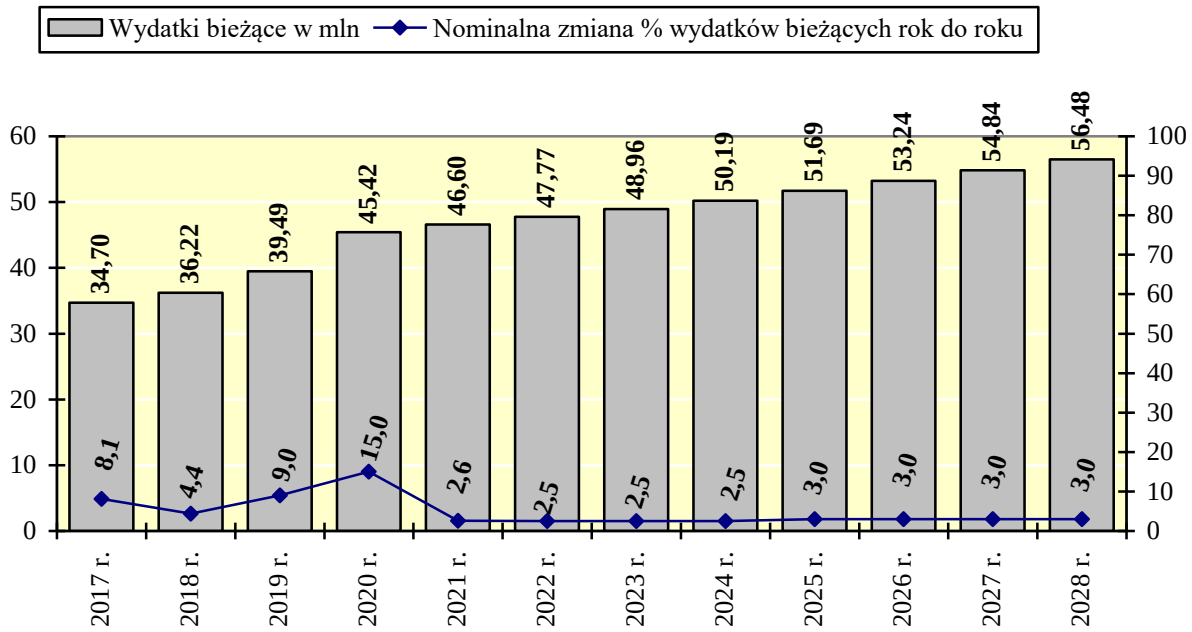
Obserwowane wahania wydatków ogółem w pierwszych latach prognozy spowodowane są zmianami w poziomie nakładów inwestycyjnych, które wynikają z założonej w prognozie kontynuacji realizacji programu inwestycyjnego.

Zgodnie z prognozą łączne wydatki w latach 2020-2022 wyniosą 156,42 mln zł, z tego wydatki bieżące 139,78 mln zł i wydatki majątkowe 16,64 mln zł (10,6% wydatków ogółem).

Prognozowany przeciętny nominalny wzrost wydatków procentowy ogółem z roku na rok w całym okresie objętym Prognozą, tj. w latach 2020-2028, wynosi 2,5%. Wydatki z poziomu 56,80 mln zł w 2020 r. wzrosną do kwoty 60,14 mln zł w 2028 r., tj. o 5,9%.

8.2.2. Wynik zbiorczy prognozy wydatków bieżących

WYK. 14 PROGNOZA WYDATKÓW BIEŻĄCYCH GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



W perspektywie najbliższych pięciu lat przewiduje się, że wydatki bieżące gminy Biała: w 2020 r. w stosunku do poprzedniego roku w ujęciu nominalnym wzrosną o 15,0%, w 2021 r. wzrosną 2,6%, w 2022 r. wzrosną o 2,5%. Prognozowany przeciętny wzrost wydatków bieżących z roku na rok w latach 2020-2028 wynosi 4,1%, co oznacza, że wydatki z poziomu 45,42 mln zł w 2020 r. wzrosną do 56,48 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 2020 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[31]. 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 2020-2018 długoterminowymi zobowiązaniami z tytułu kredytów i pożyczek,
- zobowiązaniami stanowiącymi przedsięwzięcia wieloletnie,
- wydatkami w związku z przekazanymi w br. i planowanymi do przekazania w 2020 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

[31] Dz.U. 2019 poz. 869 ze zm.

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. W 2020 r. podjęto decyzję o nie uwzględnieniu w projekcie budżetu na 2020 r. środków na inicjatywę lokalną (środki te nie były również ujęte w budżecie roku 2018 i 2019). 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[32] 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.

[32] Dz.U. 2014, poz. 301 ze zm

TAB. 2 WYDATKI BIEŻĄCE GMINY BIAŁA WG SFER W LATACH 2016-2018

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2016 r.		2017 r.		2018 r.		DYNAMIKA		
		Wykonanie	Struktura	Wykonanie	Struktura	Wykonanie	Struktura	2018/2016	2017/2016	2018/2017
		w zł	w %	w zł	w %	w zł	w %	w %	w %	w %
Wydatki bieżące		**32 098 909**	**100,0**	**34 700 819**	**100,0**	**36 222 335**	**100,0**	**112,8**	**108,1**	**104,4**
I.	Transport i łączność	313 616	1,0	453 404	1,3	128 674	0,4	41,0	144,6	28,4
II.	Gospodarka nieruchomościami i zasobem mieszkaniowym	1 143 363	3,6	902 563	2,6	893 529	2,5	78,1	78,9	99,0
III.	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	1 837 525	5,7	2 176 460	6,3	2 271 420	6,3	123,6	118,4	104,4
IV.	Edukacja, oświata	13 757 628	42,9	13 264 656	38,2	13 665 191	37,7	99,3	96,4	103,0
V.	Bezpieczeństwo publiczne	248 794	0,8	275 546	0,8	323 249	0,9	129,9	110,8	117,3
VI.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	8 220 717	25,6	10 379 543	29,9	10 627 516	29,3	129,3	126,3	102,4
VII.	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 286 235	4,0	1 148 851	3,3	1 339 546	3,7	104,1	89,3	116,6
IX.	Kultura fizyczna, sport	257 744	0,8	222 008	0,6	258 710	0,7	100,4	86,1	116,5
X.	Finanse i różne rozliczenia	140 024	0,4	106 648	0,3	90 367	0,2	64,5	76,2	84,7
XI.	Pozostałe wydatki	4 893 263	15,2	5 771 140	16,6	6 624 133	18,3	135,4	117,9	114,8

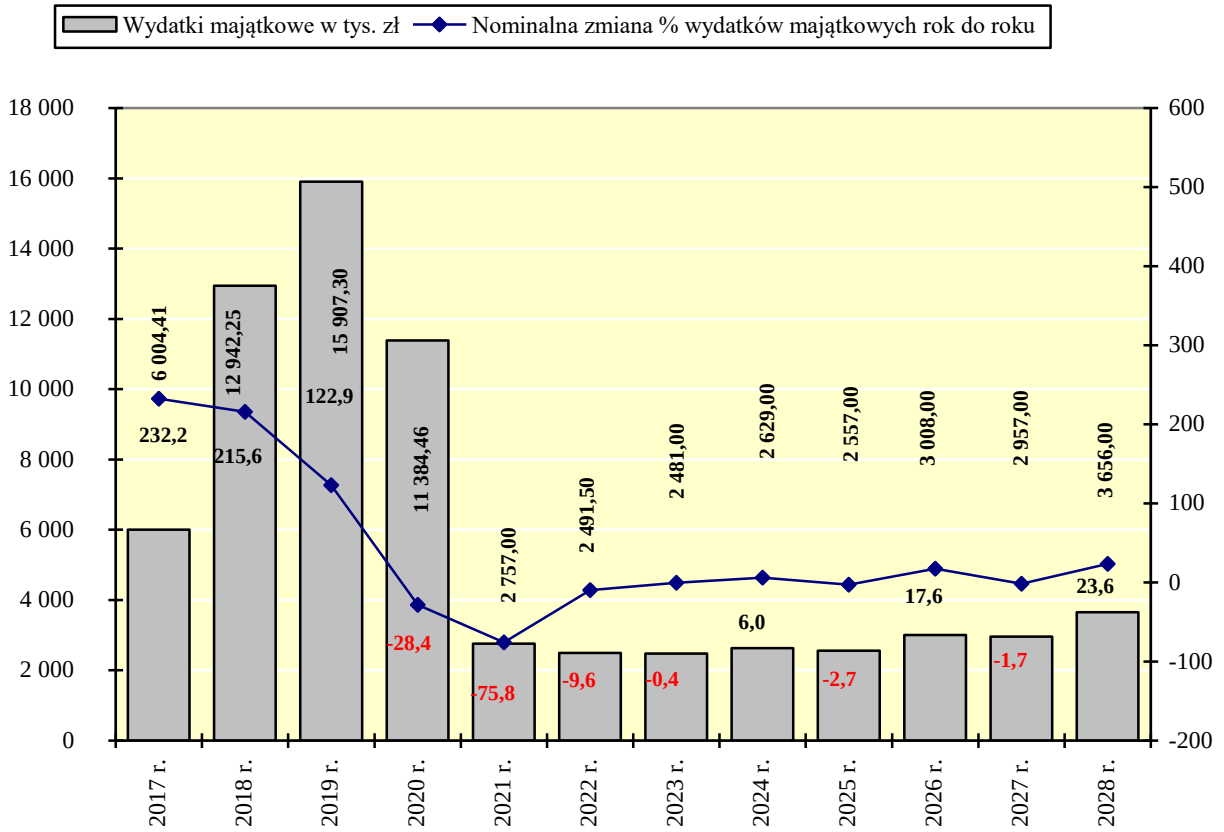
TAB. 3 PROGNOZA WYDATKÓW BIEŻĄCYCH WG SFER W GMINIE BIAŁA W LATACH 2019-2021

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2019 r.		2020 r.		2021 r.		DYNAMIKA		
		Przewidywane wykonanie	Struktura	Plan	Struktura	Prognoza	Struktura	2019/2018	2020/2017	2021/2020
		w zł	w %	w zł	w %	w zł	w %	w %	w %	w %
Wydatki bieżące		**39 491 714**	**100,0**	**45 418 400**	**100,0**	**46 603 000**	**100,0**	**109,0**	**115,0**	**102,6**
I.	Transport i łączność	530 000	1,3	713 210	1,6	720 000	1,5	411,9	134,6	101,0
II.	Gospodarka nieruchomościami i zasobem mieszkaniowym	850 000	2,2	1 140 000	2,5	1 200 000	2,6	95,1	134,1	105,3
III.	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	2 879 000	7,3	3 233 843	7,1	2 300 000	4,9	126,7	112,3	71,1
IV.	Edukacja, oświata	14 838 300	37,6	14 717 252	32,4	14 900 000	32,0	108,6	99,2	101,2
V.	Bezpieczeństwo publiczne	433 000	1,1	477 978	1,1	480 000	1,0	134,0	110,4	100,4
VI.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	10 726 519	27,2	16 867 522	37,1	17 400 000	37,3	100,9	157,3	103,2
VII.	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 420 000	3,6	1 693 695	3,7	1 700 000	3,6	106,0	119,3	100,4
IX.	Kultura fizyczna, sport	285 000	0,7	323 300	0,7	350 000	0,8	110,2	113,4	108,3
X.	Finanse i różne rozliczenia	171 000	0,4	600 000	1,3	550 000	1,2	189,2	350,9	91,7
XI.	Pozostałe wydatki	7 358 895	18,6	5 651 600	12,4	7 003 000	15,0	111,1	76,8	123,9

Poziom finansowania bieżących wydatków edukacyjnych subwencją oświatową gminy Biała stanowi około 72,6% wydatków bieżących ogółem (średni poziom z lat 2018-2020). Na bieżąco monitorowany jest system finansowania oświaty, w celu nie dopuszczenia zwiększenia udziału środków własnych w tych wydatkach.

8.2.3. Wynik zbiorczy prognozy wydatków majątkowych

WYK. 15 PROGNOZA WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



Nakłady inwestycyjne zakładane na lata 2020-2021 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 2020 r. i w latach następnych,
- są przedsięwzięciami planowanymi do rozpoczęcia w 2020 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 2020 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 rozdania unijnego.** Nie wyklucza to jednak z realizacji pozostałe zadania inwestycyjne, takie

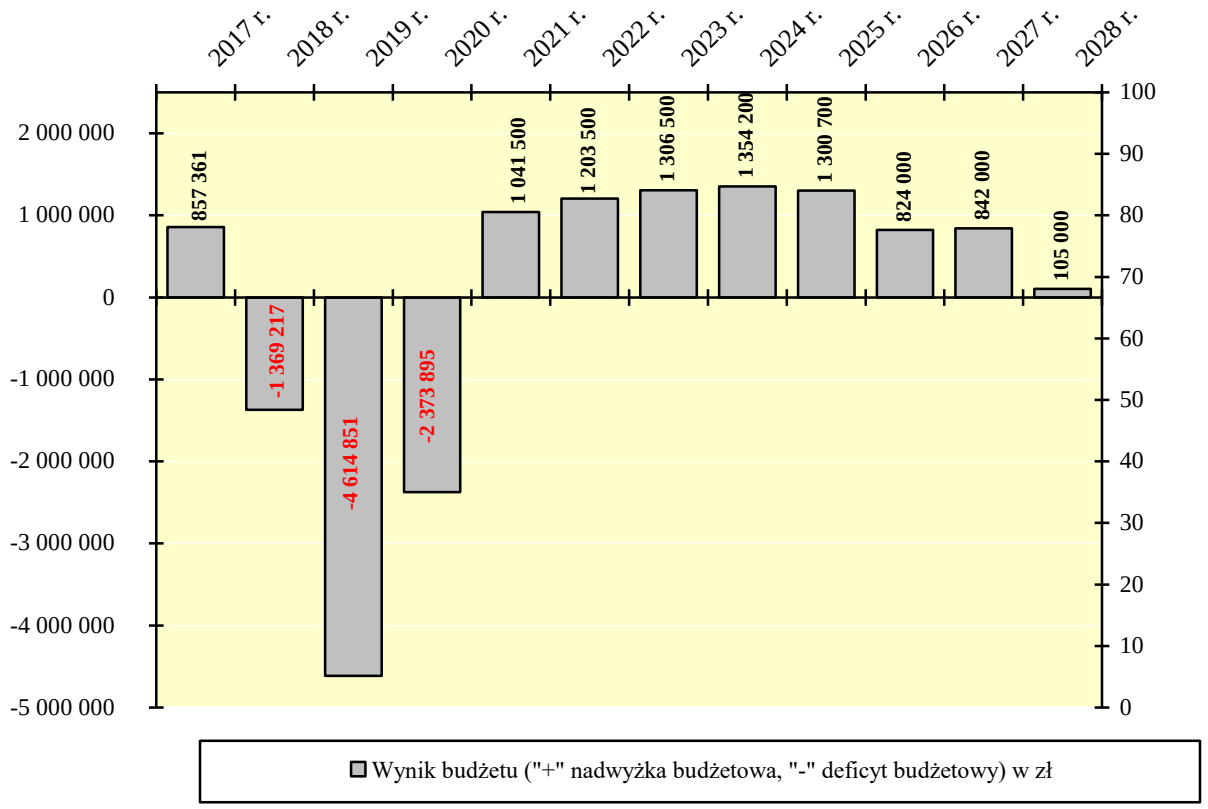
jak budowa dróg dojazdowych do pól, współfinansowane ze środków Funduszu Ochrony Gruntów Rolnych, jak i pozostałych zadań z zakresu dróg, gospodarki komunalnej i mieszkaniowej, które finansowane będą w całości ze środków własnych gminy. Rozważane będą również zadania, na które pojawią się możliwości pozyskania środków zewnętrznych, np. z Banku Gospodarstwa Krajowego na lokale socjalne lub Funduszu Dróg Samorządowych. 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.

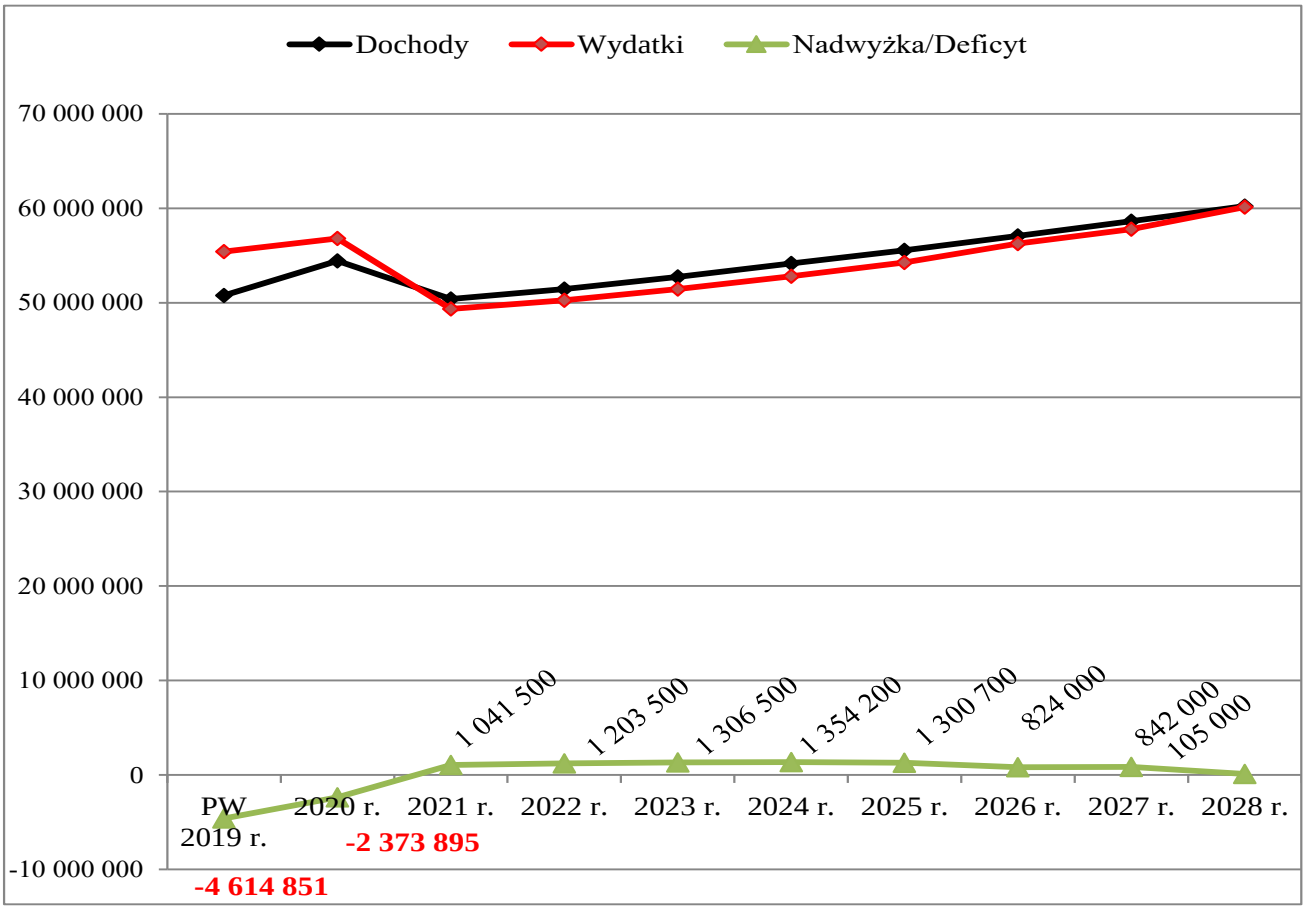
8.3. Prognoza wyniku budżetu

WYK. 16 PROGNOZA WYNIKU BUDŻETU GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



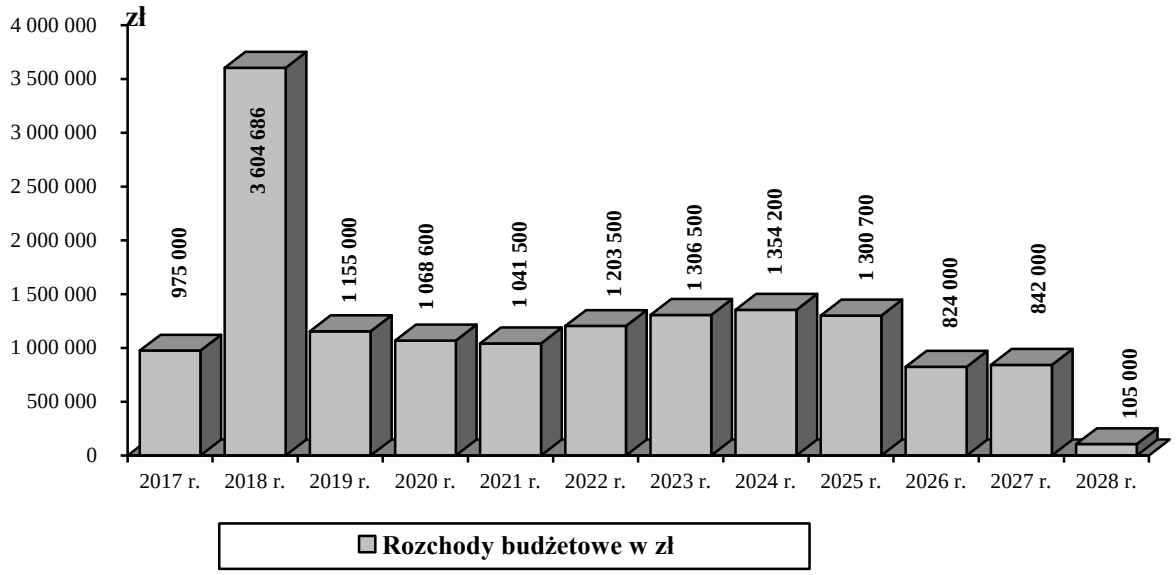
Prognozowany wynik budżetu – definiowany, jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2028 i projektu budżetu na 2020 rok. Początkowy okres prognozy uwzględnia kontynuację programu inwestycyjnego gminy 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 finansowaniem wkładu unijnego do kluczowych projektów inwestycyjnych, wymagają pozyskania zwrotnych środków zewnętrznych. Program redukcji deficytu budżetu gminy przewiduje począwszy od 2021 r. uzyskiwanie nadwyżki budżetowej w celu spłaty zobowiązań dłużnych.

WYK. 17 PROGNOZA DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



8.4. Prognoza rozchodów

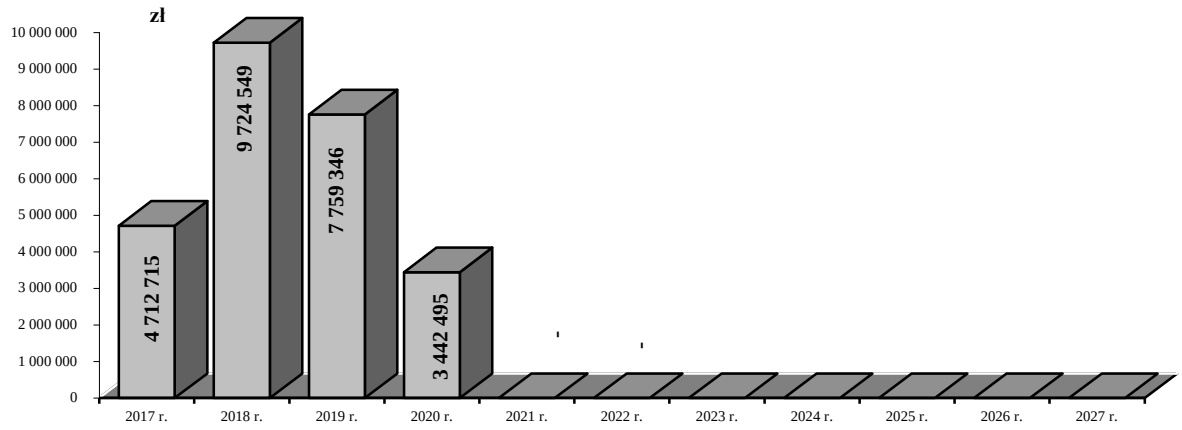
WYK. 18 PROGNOZA ROZCHODOW GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



Wielkości rozchodów w poszczególnych latach są zgodne z harmonogramem spłat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich. Spłaty kredytów planowanych do zaciągnięcia w latach 2020-2018 są założeniami przyjętymi w tej prognozie.

8.5. Prognoza przychodów

WYK. 19 PROGNOZA PRZYCHODOW GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



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 2020-2028 wynoszą 1.362.000 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 zgodna jest z założeniami określonymi w zakresie potrzeb kredytowych w obecnie obowiązującej edycji WPF gminy Biała na lata 2019-2028.

W kierunku zmniejszenia potrzeb pożyczkowych oddziałują środki pochodzące z planowanych nadwyżek budżetowych w latach 2021-2028 wykorzystane na spłatę zadłużenia.

9. Prognoza długu gminy Biała na lata 2020-2028

9.1. Wstęp

Celem polityki zadłużenia na lata 2020-2028 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 2019-2028 w zakresie finansowania potrzeb pożyczkowych oraz zasad zadłużania długiem.

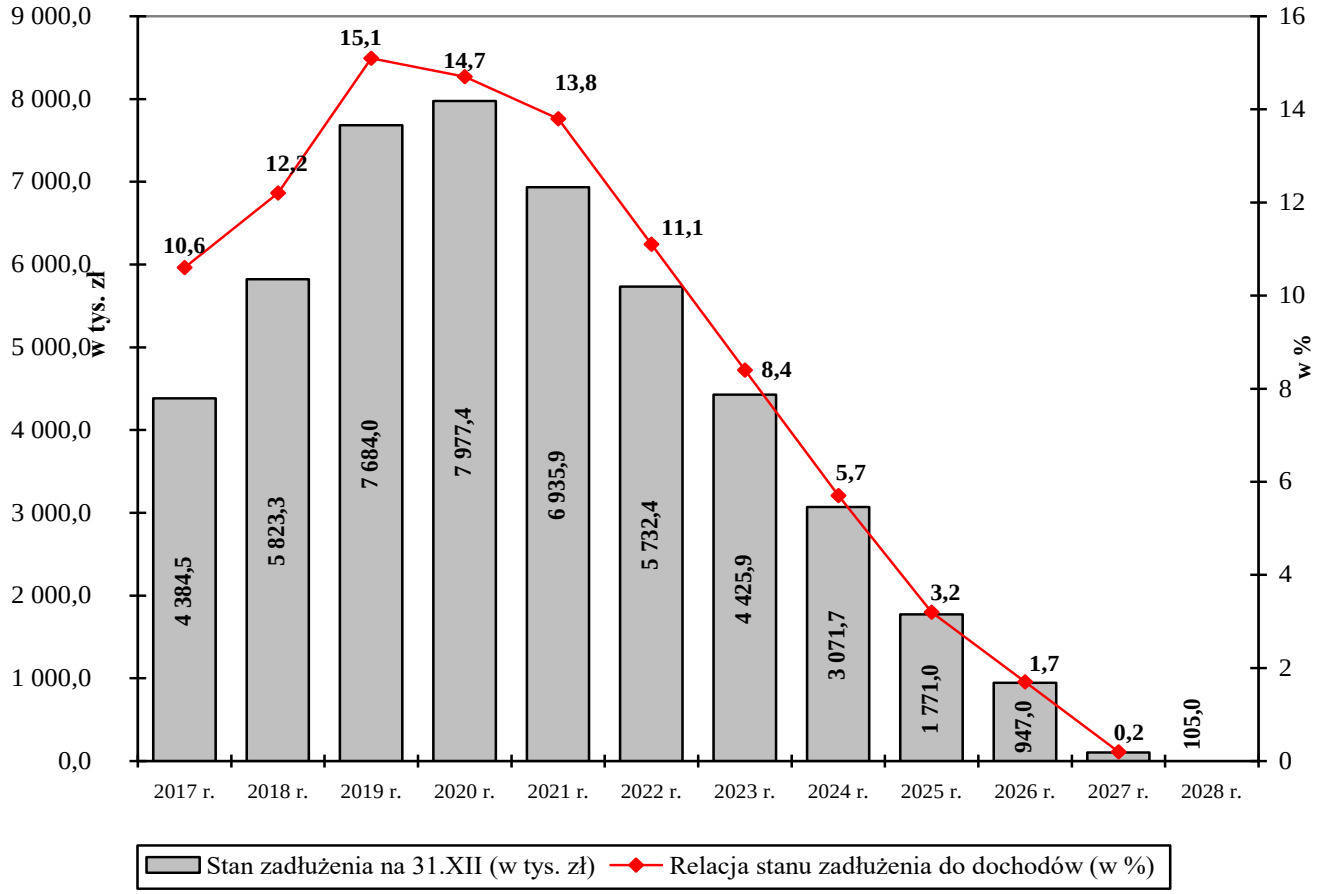
Polityka długu określana w latach wcześniejszych niezmiennie koncentrowała się na utrzymaniu poziomu zadłużenia, liczonego w relacji do potencjału gospodarczego gminy, który gwarantował zabezpieczenie podstawowych ryzyk związanych z zadłużeniem oraz utrzymanie optymalnych parametrów długu. W ramach ustalanych 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 Finansów w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych i związana z nim praktyka nadzorcza Regionalnej Izby Obrachunkowej, powodują, że pojawia się potrzeba uwzględnienia w polityce długu ryzyka związanych z określonym w tym rozporządzeniu tzw. długiem niestandardowym (umowy o partnerstwie publiczno-prawnym, które mają wpływ na poziom długu publicznego; umowy sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach; umowy leasingu finansowego; umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym 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 2020-2028



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 2020.

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 2020-2021 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.

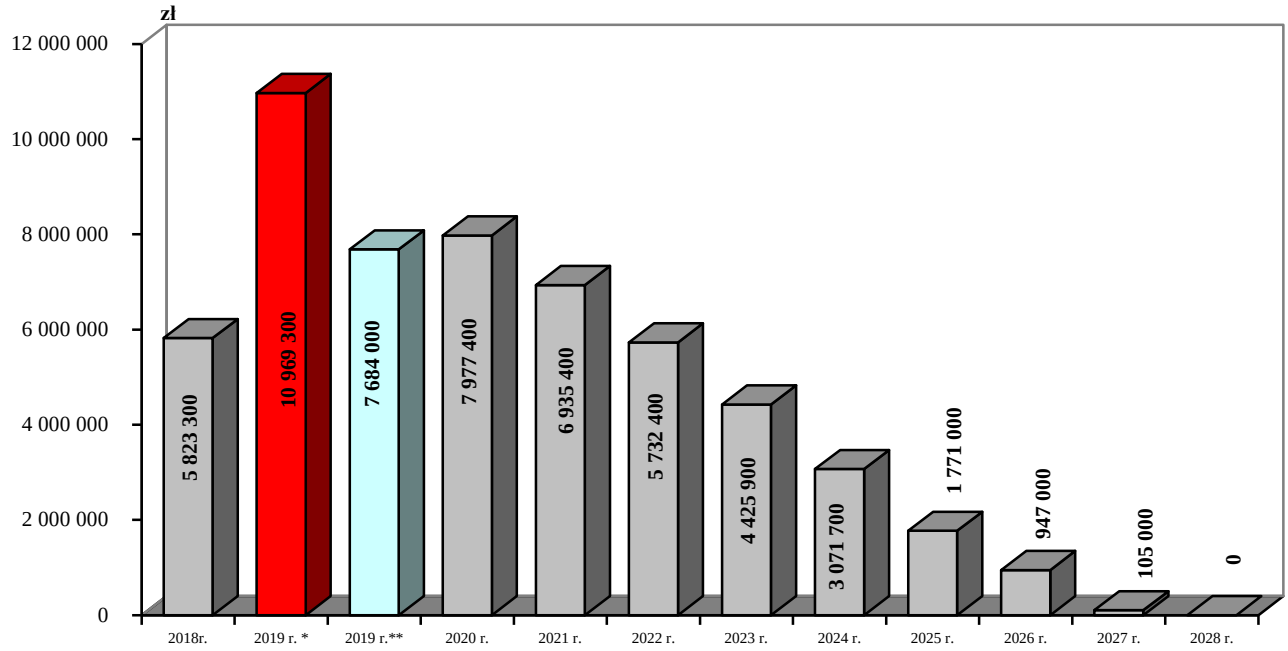
9.2. Realizacja celów Polityki długu oraz prognoza zadłużenia gminy Biała

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 2019 r. zmniejszono zadłużenie gminy Biała w stosunku do planowanego na etapie opracowania budżetu na 2019 r., była to kwota 10.969.300 zł. W związku ze zmianą terminów realizacji zadań inwestycyjnych dokonano przeniesienia przychodów z tytułu kredytów i pożyczek na te lata, wypracowana kwota wolnych środków z roku 2018 r. również przeznaczona została na zmniejszenie kredytów. Stworzyło to korzystniejsze warunki do bezpiecznego finansowania inwestycji i zaciągania zobowiązań w kolejnych latach.

WYK. 21 PROGNOZA DŁUGU GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028



*** Plan zadłużenia wg WPF na dzień 01.01.2019 r.**
**** Przewidywane zadłużenie na 31.12.2019 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 2020 r. nie powinno przekroczyć poziomu 2,54% w relacji do dochodów**. **Drugi ze wskaźników ostrożnościowych, wyrażający poziom zadłużenia gminy nie przekroczy granicy 40% i wynosi 14,7%**. 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 2020 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 2020-2028 oraz zapotrzebowanie na środki finansowe

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

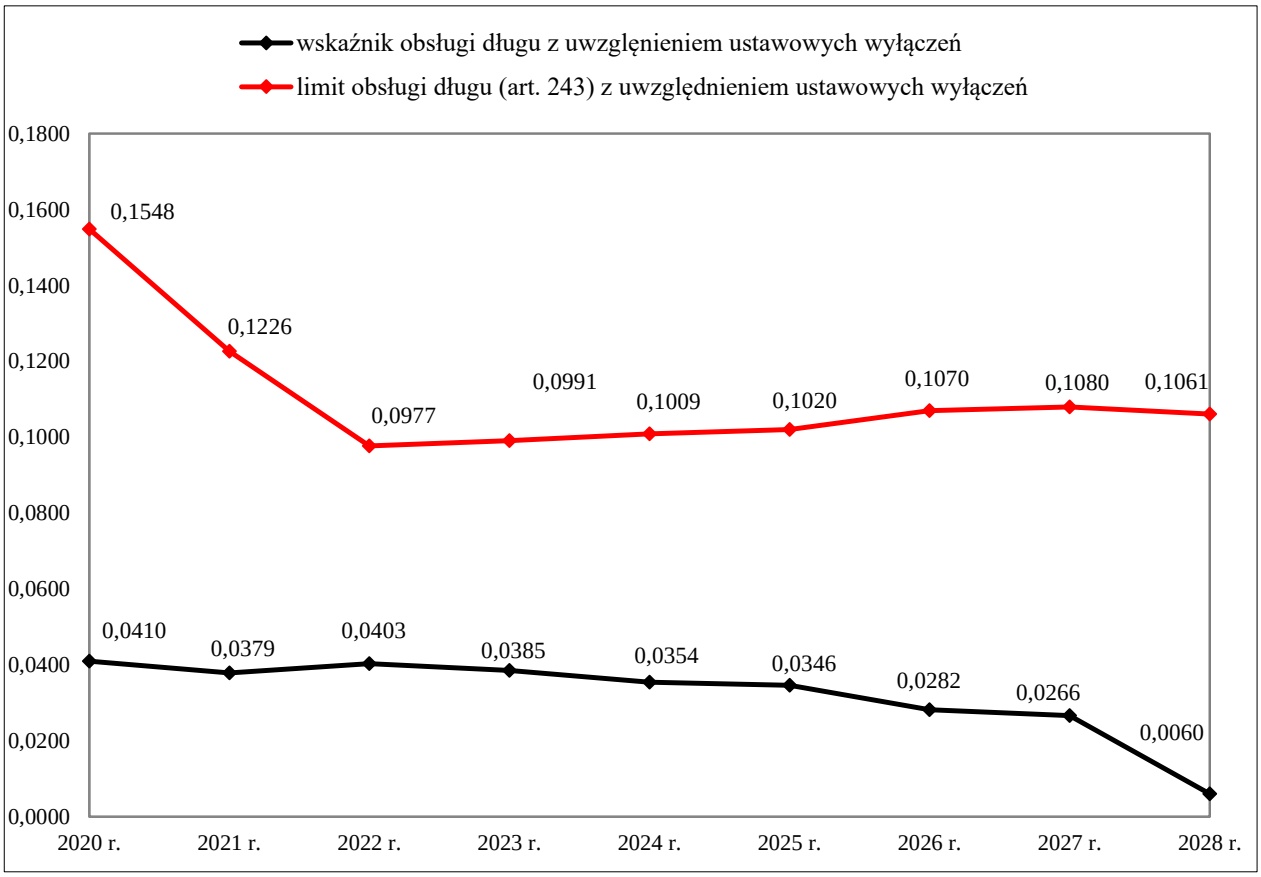
- utrzymanie wysokiego poziomu bezpieczeństwa finansowego w horyzoncie najbliższych kilkunastu lat, poprzez utrzymanie nadwyżki bieżącej oraz coraz niższej dynamiki bieżących wydatków w stosunku do dochodów,

– 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[33].

WYK. 22 PROGNOZA WSKAŹNIKA LIMITU WYDATKÓW NA OBSŁUGĘ DŁUGU GMINY BIAŁA NA LATA 2020-2028 – Z UWZGLĘDNIENIEM USTAWOWYCH WYŁĄCZEŃ



9.5. Założenia dotyczące zaciągania kredytów

[33] Dz.U. 2019 poz. 869 ze zm.

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 2020 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[34]. 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,

[34] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.

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.

9.4. Wnioski

Podstawowym celem polityki długu na rok 2020 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 2020-2028, 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 2020-2028, stanowiące załącznik nr 1, składa się z 10 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,
- z subwencji ogólnej,
- z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące,

- pozostałe dochody bieżące, w tym: z podatku od nieruchomości,

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:
- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- 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[35],
- wydatki na obsługę długu, w tym:
  - odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[36], 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 własny),
  - odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[37], z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy,
- wydatki majątkowe, w tym:
  - inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[38],
  - wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne,

SEKCJA 3 – prezentuje prognozowany wynik budżetu stanowiący różnicę pomiędzy prognozowanymi dochodami a wydatkami, a tym kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych; w roku 2020

[35] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[36] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[37] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[38] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.

budżet zamyka się deficytem, począwszy od 2021 roku do 2028 roku wynik budżetu stanowi nadwyżkę.

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

Prognozowane na 2020 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[39] 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, w tym:

- kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków,

SEKCJA 7 – prezentuje relację zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych[40].

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

SEKCJA 8 – 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[41], z uwzględnieniem wyłączeń, 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[42], po uwzględnieniu wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku

[39] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[40] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[41] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[42] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.

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[43], po uwzględnieniu wyłączeń 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.

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[44].

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[45] (środki unijne), z wyszczególnieniem dochodów i wydatków.

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

SEKCJA 10 - prezentuje informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych, tj.:

- wydatki objęte limitem art. 226 ust. ustawy o finansach publicznych[46] (przedsięwzięcia wieloletnie), w tym:
  - bieżące przedsięwzięcia wieloletnie,
  - majątkowe przedsięwzięcia wieloletnie,
- wydatki na bieżące pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej,
- na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej,
- kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy o finansach publicznych[47],

[43] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[44] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[45] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[46] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.
[47] Dz.U. z 2019, poz. 869 ze zm.

- kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych osobach prawnych.

Metodologia opracowania wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego opublikowana została w październiku 2019 r. na stronie www.mf.gov.pl. Według zasad określonych w tym rozporządzeniu sporządzona została Wieloletnie Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2020-2028.