

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna na lata 2022-2036.

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

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

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna jest projekt uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Chojna za lata 2019 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – sierpień 2021 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Chojna na dzień przygotowania uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu Gminy w 2021 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2036. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Chojna została przygotowana na lata 2022-2036.

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

1. Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Chojna wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI) oraz wskaźnik wynagrodzeń. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów

i wydatków Gminy Chojna, co, dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

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

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Wskaźnik	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
PKB	4,60%	3,70%	3,50%	3,50%	3,50%	3,40%	3,30%
Inflacja	3,30%	3,00%	2,70%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,30%	3,40%	3,40%	3,50%	3,10%	3,10%	3,10%
Wskaźnik	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
PKB	3,10%	2,90%	2,80%	2,70%	2,60%	2,50%	2,50%
Inflacja	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Wynagrodzenia	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,90%	2,90%	2,90%
Wskaźnik	2036						
PKB	2,40%						
Inflacja	2,50%						
Wynagrodzenia	2,90%						

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2023-2036 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto.

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

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

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 - wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 - wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku

poprzedzającym;

CPI - wartość wskaźnika inflacji w roku prognozowanym;

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

PKB - wskaźnik dynamiki PKB;

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

WB - wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej;

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

2. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Chojna dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

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

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

2.1. Dochody bieżące

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

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

Wyszczególnienie	PKB
dochody z udziału w PIT	100,00%
dochody z udziału w CIT	100,00%
subwencja ogólna	100,00%

dotacje bieżące	100,00%
pozostałe, w tym:	100,00%
z podatku od nieruchomości	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2022 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Chojna, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2022 r. ustalono więc na 8 056 942,00 zł.

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

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w latach 2022-2036 wzięto pod uwagę założony wskaźnik PKB.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

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

2.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości. W 2022 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 995 250,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2022 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2022 roku

Położenie nieruchomości i	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Chojna	38/180 obręb 8 Chojna	0,1407	91 000,00 zł	91 000,00 zł

Chojna	38/172 obręb 8 Chojna	0,2849	180 000,00 zł	180 000,00 zł
Chojna	38/179 obręb 8 Chojna	0,2388	150 000,00 zł	150 000,00 zł
Chojna	38/165 obręb 8 Chojna	0,1486	91 000,00 zł	91 000,00 zł
Chojna	36/109 obręb 8 Chojna	1,0483	450 000,00 zł	450 000,00 zł
Chojna	36/103 i 36/104 obręb 8 Chojna	2,2180	50 000,00 zł	50 000,00 zł
Czartoryja	165 obręb Czartoryja	0,1787	120 000,00 zł	120 000,00 zł
Lisie Pole	302/1 obręb Lisie Pole	0,1100	200 000,00 zł	200 000,00 zł
Chojna	98/4 obręb 5 Chojna	0,0842	68 250,00 zł	68 250,00 zł
Chojna	365/18 obręb 7 Chojna	0,3035	595 000,00 zł	595 000,00 zł
Suma:				1 995 250,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 4. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Chojna	36/290 obręb 8 Chojna	1,9978	450 000,00 zł	450 000,00 zł
Chojna	1085/2 obręb 2 Chojna	0,4186	350 000,00 zł	350 000,00 zł
Narost	1/31 obręb Narost	0,0449	36 000,00 zł	36 000,00 zł
Gronowo	35 obręb Gronowo	0,5800	80 000,00 zł	80 000,00 zł
Chojna	365/10 obręb 7 Chojna	0,4064	720 000,00 zł	720 000,00 zł
Suma:				1 636 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 5. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Chojna	36/293 obręb 8 Chojna	1,1522	230 000,00 zł	230 000,00 zł
Chojna	36/81 obręb 8 Chojna	0,7502	150 000,00 zł	150 000,00 zł
Chojna	38/150 obręb 8 Chojna	1,1934	700 000,00 zł	700 000,00 zł
Krajnik Dolny	82/2 obręb Krajnik Dolny	0,0500	200 000,00 zł	200 000,00 zł
Suma:				1 280 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 6. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości i	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Chojna	191/18 obręb 6 Chojna	1,9698	600 000,00 zł	600 000,00 zł
Chojna	38/148 obręb 8 Chojna	0,6803	600 000,00 zł	600 000,00 zł
Suma:				1 200 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2022 r. planuje się dotacje na inwestycje w wysokości 631 497,22 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotyczy to zadań:

1. Budowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Grzybno – kwota dofinansowania na 2022 r. wyniesie 41 818,00 zł,
2. Ochrona przeciwpożarowa i zapobieganie katastrofom: zakup samochodu pożarniczego ciężkiego dla OSP Nawodna i średniego dla OSP Krajnik Dolny– kwota dofinansowania na 2022 r. wyniesie 222 679,22 zł;
3. Zakup samochodu przystosowanego do przewozu osób niepełnosprawnych dla Środowiskowego Domu Samopomocy w Chojnie– kwota dofinansowania na 2022 r. wyniesie 105 000,00 zł;
4. Budowa świetlicy w miejscowości Czarторыja – kwota dofinansowania na 2022 r. wyniesie 262 000,00 zł.

Umowy o dofinansowanie ww. zadań zostały zawarte. Ponadto zaplanowano dotacje na inwestycje w roku 2023 w kwocie 557 584,00 zł w związku z budową oczyszczalni ścieków w miejscowości Grzybno.

3. Wydatki

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

3.1. Wydatki bieżące

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

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

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

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

3) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2022 przyjęto projekt budżetu. W 2022 r. w budżecie Gminy wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 24 214 084,05 zł, co stanowi spadek w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2021 r. o kwotę 921 044,38 zł. Niższe wydatki zabezpieczono na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń związane są z podjęciem uchwały o likwidacji Szkoły Podstawowej im. Przyrodników Polskich w Brwicach, Brwice 35 (UCHWAŁA Nr XXXI/245/2021 RADY MIEJSKIEJ w CHOJNIE z dnia 25 marca 2021 r. w sprawie zamiaru likwidacji Szkoły Podstawowej im. Przyrodników Polskich w Brwicach, Brwice 35) oraz uchwał o likwidacji dwóch szkół filialnych w Godkowie i Lisim Polu, tj. UCHWAŁA Nr XXXI/241/2021 RADY MIEJSKIEJ w CHOJNIE z dnia 25 marca 2021 r. w sprawie likwidacji Szkoły Filialnej w Godkowie, Godków 33, podporządkowanej organizacyjnie Publicznej Szkole Podstawowej nr 2 im. Kornela Makuszyńskiego w Chojnie, ul. Żwirki i Wigury 10; UCHWAŁA Nr XXXI/243/2021 RADY MIEJSKIEJ w CHOJNIE z dnia 25 marca 2021 r. w sprawie likwidacji Szkoły Filialnej w Lisim Polu, Lisie Pole 129, podporządkowanej organizacyjnie Publicznej Szkole Podstawowej im. Wspólnej Europy w Nawodnej, Nawodna 93.

W 2023 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy przewidują znaczące oszczędności w budżecie 2023 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2022 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Gmina Chojna zamierza szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami Gminy oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego 2022. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2024 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2023 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

Podobne założenia przyjęto w przypadku prognozowania pozostałych wydatków bieżących. O ile w przypadku wydatków na wynagrodzenia, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących możliwość zastosowania indeksacji jest uzasadniona, o tyle wydatki związane z obsługą długu są ściśle uzależnione od postanowień zawartych w umowach kredytowych, pożyczkowych i emisji obligacji.

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

Wyszczególnienie	INFLACJA	PKB	WYNAGRODZENIA
wynagrodzenia i pochodne	0,00%	0,00%	100,00%
inne	100,00%	0,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

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

3.2. Wydatki majątkowe

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

W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Do załącznika nr 2 Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna wprowadzono nowe zadania, mianowicie:

1. Budowa świetlicy w miejscowości Krajnik Dolny;
2. Częściowe odtworzenie historycznej fosy poprzez budowę zbiornika retencyjnego na terenie działki nr 20/10 obręb 6 m. Chojna.
3. Zakup samochodu przystosowanego do przewozu osób niepełnosprawnych dla Środowiskowego Domu Samopomocy w Chojnie.
4. Doposażenie placu zabaw w Bajkowym Przedszkolu Miejskim w Chojnie - Poprawa jakości życia mieszkańców

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chojna stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań.

4. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie. W budżecie na 2022 r. zaplanowano deficyt budżetowy, którego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych – 449 202,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych (RFIL – 7 275 000,00 zł, RFRD – 710 047,78 zł, subwencja uzupełniająca – 1 515 581,00 zł, uzupełniająca subwencja ogólna na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie wodociągów i zaopatrzenia w wodę – 294 805,00 zł) – 9 795 433,78 zł.

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Chojna

	2022	2023	2024	2025
Dochody	59 524 857,22	61 096 501,00	62 342 419,00	64 134 004,00
Wydatki	69 769 493,00	62 301 696,00	60 822 419,00	62 634 004,00
Wynik budżetu	-10 244 635,78	-1 205 195,00	1 520 000,00	1 500 000,00
	2026	2027	2028	2029
Dochody	65 240 194,00	67 458 361,00	69 684 487,00	71 844 707,00
Wydatki	63 870 194,00	66 458 361,00	68 484 487,00	70 644 707,00
Wynik budżetu	1 370 000,00	1 000 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
	2030	2031	2032	2033
Dochody	73 928 204,00	75 998 193,00	78 050 144,00	80 079 447,00
Wydatki	72 728 204,00	75 098 193,00	77 150 144,00	79 179 447,00
Wynik budżetu	1 200 000,00	900 000,00	900 000,00	900 000,00
	2034	2035	2036	
Dochody	82 081 434,00	84 133 470,00	86 152 674,00	

Wydatki	81 445 434,00	83 308 470,00	85 327 674,00
Wynik budżetu	636 000,00	825 000,00	825 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

5. Przychody

W budżecie Gminy Chojna zaplanowano przychody w 11 931 433,78 zł. Przychody Gminy Chojna w 2022 r. obejmują:

1. Kredyty, pożyczki lub emisje papierów wartościowych w kwocie 2 136 000,00 zł,
2. Nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w kwocie 9 795 433,78,00 zł.

Planowana w budżecie Gminy Chojna planowana nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych dotyczy m.in. środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych oraz Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg, które wpłynęły na konto bankowe Gminy w 2020 i 2021 roku (kwota 7 985 047,78 zł). Przewiduje się, że do końca roku budżetowego 2021 środki nie zostaną wydatkowane, w związku z powyższym, w budżecie Gminy na 2022 r. zaplanowano przychody na §905, który obejmuje przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach. W ramach nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych ujęto także kwotę uzupełniającą subwencji ogólnej na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie wodociągów i zaopatrzenia w wodę (294 805,00 zł) oraz subwencji uzupełniającej (kwota 1 515 581,00 zł). Przewiduje się, że do końca roku budżetowego 2021 środki nie zostaną wydatkowane, w związku z powyższym, w budżecie Gminy na 2022 r. zaplanowano przychody na §957.

W kolumnie przewidywanego wykonania w 2021 r. w pozycji 1.1.3 dokonano korekty planowanych dochodów w związku z uzupełnieniem subwencji ogólnej w wysokości 1 515 581,00 zł. Wyżej wymienione środki stanowią nadwyżkę budżetową 2021 r. (niewykorzystane środki) i w związku z powyższym, w projekcie budżetu na 2022 r. ww. środki uwzględniono w pozycji 4.2. "nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych".

W 2023 r. planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie w wysokości 1 650 000,00 zł. Ponadto w 2023 roku zaplanowano nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 605 195,00 zł. Niniejsze środki związane są z wpływem w 2021 roku uzupełniającej subwencji ogólnej na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie wodociągów i zaopatrzenia w wodę w wysokości 900 000,00 zł, które zgodnie z harmonogramem realizacji inwestycji, zostaną wydatkowane w 2022 roku i 2023 roku. W związku z powyższym w budżecie Gminy na 2023 r. zaplanowano przychody na §957. W kolumnie przewidywanego wykonania w 2021 r. w pozycji 1.2.2. dokonano stosownej korekty planowanych dochodów majątkowych w związku z wpływem w 2021 roku uzupełniającej subwencji ogólnej na wsparcie finansowe inwestycji w zakresie wodociągów i zaopatrzenia w wodę w wysokości 900 000,00 zł. Jak wspomniano wcześniej, środki stanowią nadwyżkę budżetową 2021 r. (niewykorzystane środki) i w związku z powyższym niniejsze środki w budżecie 2022 r. oraz 2023 r. ww. środki uwzględniono w pozycji 4.2. "nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych"

6. Rozchody

Na dzień 31.12.2021 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 12 926 798,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2033. Spłatę zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w latach 2022-2023 zaplanowano w latach 2031-2036, co skutkowało koniecznością wydłużenia horyzontu czasowego prognozy.

Wzorem roku poprzedniego, w 2022 r. zaplanowano wcześniejszą spłatę części raty kapitałowej pożyczki z budżetu państwa w wysokości 400 000 zł. Zgodnie z harmonogramem spłata zobowiązania przypadała w 2026 r. Warunki zawartej umowy o pożyczkę dopuszczają możliwość wcześniejszej spłaty zobowiązań.

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Chojna

Wyszczególnienie	2022	2023	2024	2025
Kredyt historyczny	1 686 798,00	1 050 000,00	1 520 000,00	1 500 000,00
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	1 686 798,00	1 050 000,00	1 520 000,00	1 500 000,00
Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029
Kredyt historyczny	1 370 000,00	1 000 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Kredyt planowany	0,00	0,00	0,00	0,00
Roczna rata kapitałowa	1 370 000,00	1 000 000,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Wyszczególnienie	2030	2031	2032	2033
Kredyt historyczny	1 200 000,00	400 000,00	400 000,00	400 000,00
Kredyt planowany	0,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
Roczna rata kapitałowa	1 200 000,00	900 000,00	900 000,00	900 000,00
Wyszczególnienie	2034	2035	2036	
Kredyt historyczny	0,00	0,00	0,00	
Kredyt planowany	636 000,00	825 000,00	825 000,00	
Roczna rata kapitałowa	636 000,00	825 000,00	825 000,00	

Źródło: Opracowanie własne

7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

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

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

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

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

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

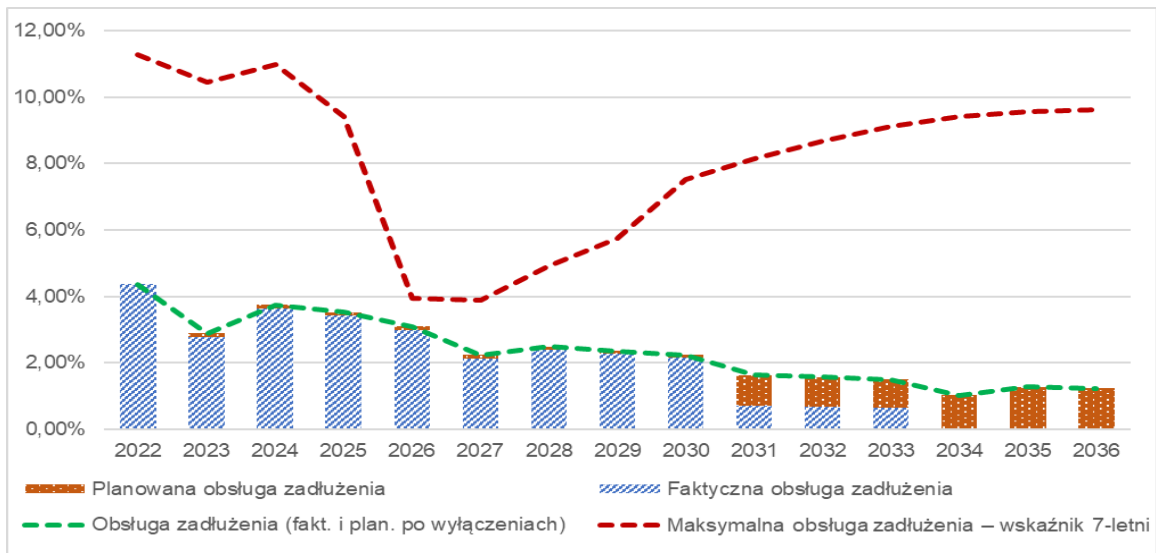
Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp

	2022	2023	2024	2025	2026
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,37%	2,90%	3,74%	3,52%	3,10%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	10,89%	10,06%	10,58%	9,04%	3,57%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	11,19%	10,36%	10,88%	9,35%	3,85%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2027	2028	2029	2030	2031
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	2,24%	2,49%	2,36%	2,24%	1,63%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	3,52%	4,55%	5,76%	7,53%	8,14%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	3,80%	4,84%	5,76%	7,53%	8,14%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	2032	2033	2034	2035	2036
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	1,57%	1,50%	1,03%	1,28%	1,24%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	8,67%	9,11%	9,41%	9,57%	9,61%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	8,67%	9,11%	9,41%	9,57%	9,61%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak

Źródło: Opracowanie własne.

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

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



Sytuacja Gminy Chojna jest stabilna. Gmina terminowo reguluje swoje zobowiązania, a w całym okresie prognozy zachowana zostanie relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie obecna sytuacja finansowa i sytuacja gospodarcza pozwala na spojrzenie w najbliższą przyszłość optymistycznie.