

Załącznik Nr 3  
do Uchwały Nr XVII/98 /19  
Rady Gminy Kobiełe Wielkie  
z dnia 30 grudnia 2019 r.

**OBJAŚNIENIA**  
**do**  
**WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**  
**na lata 2020 - 2032**  
**GMINY KOBIEŁE WIELKIE**

Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z prognozą kwoty długu i wykazem przedsięwzięć  
sporządzona jest na lata 2020-2032.

Wieloletnia prognoza finansowa zgodnie z art. 227 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust.3 ustawy o finansach publicznych .

Limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art.226 ust.3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Kobiełe Wielkie zostały określone do 2023 roku.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Gmina Kobiełe Wielkie sporządza WPF w tym zakresie do roku 2032 .

Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy Kobiełe Wielkie oszacowane prognostycznie na poziomie realnym do uzyskania w latach 2020-2032.

Przy opracowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej wzięto pod uwagę dane historyczne,tj. dane ze sprawozdań od roku 2018 oraz przewidywane wykonanie budżetu w roku 2019 jako rok bazowy do planowania na lata objęte prognozą, a w przypadku 2020 roku, wielkości określono na poziomie planowanego wykonania dochodów i wydatków oraz planowanych przychodów i rozchodów budżetu .

Gmina w okresie objętym prognozą planuje realizację inwestycji, które wymagają finansowania w postaci kredytów długoterminowych ze względu na ograniczone możliwości finansowania z dochodów własnych gminy.

Celem niniejszej analizy jest opracowanie długookresowej prognozy dochodów i wydatków budżetowych, jak również określenie możliwości inwestycyjnych Gminy w przyszłych okresach, a także ich wpływ na budżet.

## **1. Dochody**

-----  
Prognozowanie dochodów oparte jest na takich czynnikach jak : przewidywane wykonanie dochodów własnych, przewidywane wielkości dotyczące części subwencji, udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych, podatki i opłaty, wielkości planowanych

dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, porozumień, wielkości stawek podatkowych, wpływów z różnych dochodów, wpływów z różnych opłat stanowiących dochody gminy .  
W latach 2020-2032 nie planuje się dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku.  
Planowane dochody na 2020 r. są zgodne z budżetem gminy. W latach 2021-2032 przyjęto średnioroczny wzrost do 5% w stosunku do roku poprzedniego z uwagi na wzrost subwencji ogólnej oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.  
Podatki i opłaty w 2020 r. zakłada się wzrost dochodów z tego tytułu.

**Dochody ogółem - rok 2020 - 20.193.688,00 zł w tym :**

**- dochody bieżące - 20.193.688,00 zł**

### **1.1 Dochody bieżące - 20.193.688,00 zł**

Dochody bieżące roku 2020 jest to plan wyjściowy, który w trakcie roku jest zmieniany, przede wszystkim przez zwiększenia dotacji przyznawanych w trakcie roku budżetowego na realizację zadań zleconych i własnych ustawami do realizacji przez gminę ,

1. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - 2.539.528,00 zł.

Kwoty udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto w wysokości otrzymanej w piśmie Ministerstwa Finansów.

W latach 2021-2032 planuje się wzrost tej pozycji dochodów do 5,00 % .

2. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - 60.000,00 zł.

Planowane dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych przyjęto w wysokości przewidywanego wykonania w 2019 r.

Planuje się wzrost tej pozycji w latach 2020-2032 do 5%.

3. Subwencja ogólna - 6.697.301,00 zł

Kwoty subwencji ogólnej przyjęto w wysokościach otrzymanych w piśmie Ministerstwa Finansów.

Planuje się wzrost tej pozycji dochodów w latach 2020-2032 do 4%

4. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące - 7.725.190,20 zł.

Informacje o wysokości dotacji celowych przyjęto w wysokościach przekazanych w piśmie Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego w Łodzi

Założono prognozowany wskaźnik wzrostu dotacji i środków do 5% .

5. Pozostałe dochody bieżące - 3.171.668,80 z

Stawka podatku rolnego została przyjęta na podstawie komunikatu Prezesa GUS i wynosi 58,46 zł z 1 dt ( ustawowo) ,

podatek leśny został ustalony na podstawie średniej ceny drewna w kwocie 194,24 za 1m3

Opłata za wywóz odpadów komunalnych ustalona na podstawie przyjętych stawek uchwalonych przez Radę Gminy.

## 2. Wydatki

---

Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej na rok 2020 zgodnie z projektem budżetu na 2020 r., natomiast w latach następnych zostały skalkulowane w oparciu o przewidywane wykonanie wydatków przy uwzględnieniu możliwości wynikających z planowanej wielkości dochodów gminy oraz zasady, iż planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich i wolne środki.

**Wydatki na 2020 rok - ogółem 24.638.688,00 zł**

**z tego :**

**wydatki bieżące w kwocie - 20.077.888,00 zł**

**wydatki majątkowe w kwocie - 4.560.800,00 zł**

Wydatki bieżące w kwocie 20.077.888,00 w tym : obsługa długu w kwocie zł 56.000,00 z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek do roku 2019 i odsetki dla kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku 2020 .

Prognozując wydatki trzeba zwrócić uwagę na wiele czynników, które mogą spowodować wzrost lub spadek wydatków , np. inflacja, wzrost wynagrodzeń .

Ważnym czynnikiem który kształtuje wydatki bieżące są wydatki majątkowe oraz wielkość rozchodów przewidzianych do spłaty w danym roku. Realizując zadania inwestycyjne należy oszczędnie przewidywać wydatki bieżące w latach 2020-2032 .

Wydatki bieżące w prognozowanych latach 2021-2032 zostały zwiększone do 3%, wiąże się to ze spłatami w latach 2021-2032 zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek .

Wydatki majątkowe budżetu Gminy obejmują :

- wydatki na wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne określone w załączniku Nr 2 do uchwały.
- wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych jednorocznych .

### 2.1 Wydatki bieżące

w tym :

- **na wynagrodzenia i składki od nich naliczane - = 7.729.850,00**  
Planuje się wzrost tej pozycji wydatków w latach 2020-2032 do 3% .
- **z tytułu poręczeń i gwarancji** - nie występują w naszej gminie
- **wydatki na obsługę długu**

wydatki obejmują odsetki i inne rozliczenia z bankami związane z zaciągniętymi i planowanym

długiem z tytułu kredytów i pożyczek, a także odsetki od kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Odsetki stanowią wielkości szacunkowe określone na podstawie umów i harmonogramów spłat istniejącego zadłużenia oraz kalkulacji nowych potrzeb kredytowych .

## **2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe są znaczącą pozycją w budżecie gminy, a tym samym w Wieloletniej Prognozie Finansowej . Realizacja zadań inwestycyjnych wynika z potrzeb poprawy warunków życia mieszkańców z terenu gminy .

W roku 2020 w wydatkach majątkowych w kwocie zł 4.560.800,00 planuje się wykonanie studni głębinowych, rozbudowę wodociągu, budowę chodników i dróg gminnych, zakup nieruchomości gruntowych, rozbudowę strażnicy OSP , rozbudowę przedszkola i budowę oczyszczalni ścieków

Wydatki majątkowe kształtują się w poszczególnych latach 2020 – 4.560.800,00 zł , 2021 – 1.000.000,00 zł, 2022- 500.000,00 zł, 2023- 500.000,00 zł .

Prognozowane wydatki inwestycyjne w w/w latach są realne do wykonania uwzględniając prognozowane dochody na te lata jak również wydatki bieżące i spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek .Wielkość wydatków budżetowych na 2020 r. jest zgodna z projektem budżetu gminy.Wzrost wydatków majątkowych możliwy będzie w przypadku pozyskania dochodów związanych z prowadzonymi inwestycjami ( dotacje, inne środki zewnętrzne bezzwrotne)

Wydatki majątkowe są ujęte w wykazie przedsięwzięć .

## **3. Wynik budżetu**

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu. Wynik budżetu w latach 2020-2032 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków.

- w roku 2020 jest to deficyt budżetu w wysokości 4.445.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym,
- w roku 2021 jest to deficyt budżetu w wysokości 400.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym,
- w latach 2022-2032 jest to nadwyżka budżetu, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu ( spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek ) .

## **4. Przychody budżetu**

W prognozie 2020 roku planuje się przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 5.045.000,00 zł, na planowany deficyt budżetu - kwota zł - 4.445.000,00 z ł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek -600.000,00 zł.

w roku 2021 – 1.100.000,00 zł- na planowany deficyt budżetu - kwota zł - 400.000,00 na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek - 700.000,00 zł,  
Na lata 2022-2032 nie prognozowano przychodów budżetu.  
z tego:

#### **- kredyty, pożyczki**

---

W roku 2020 planuje się zaciągnąć kredyty na kwotę zł 5.045.000,00 w miarę potrzeb w celu pokrycia deficytu budżetu kwota zł -4.445.000,00 i spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie -600.000,00 zł.

W roku 2021 planowane są kredyty w kwocie zł 1.100.000,00, na pokrycie deficytu budżetu-400.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek - 700.000,00 zł

W latach 2022-2032 prognoza pozwoliła pokryć wydatki i rozchody dochodami, ponieważ wydatki bieżące i majątkowe zostały zaplanowane w miarę możliwości finansowych budżetu . W związku z czym kredyty i pożyczki nie zostały zaplanowane .

#### **5. Rozchody budżetu**

---

Rozchody budżetu obejmują spłatę długu – który zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już kredytów i pożyczek, a także spłatę nowego zadłużenia planowanego do zaciągnięcia z tytułu kredytów i pożyczek w roku 2020 .

#### **6. Kwota długu**

---

Kwota długu – dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu = dług na koniec roku .  
Realizacja zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych powoduje w latach 2020- 2021 konieczność zaciągnięcia zobowiązań, a tym samym wzrostu kwoty długu, W kolejnych latach następuje spadek wartości zadłużenia, aż do wygaśnięcia, co będzie miało miejsce w 2032 roku .  
Prognozowana kwota długu jest znacznie wyższa niż w rezultacie po stronie wykonania

#### **7. 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) wynosi 5,26

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) wynosi 10,45

W latach 2021-2032 zostaje również spełniony wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy .

## 8. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

---

Wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust.3 pkt 4 ustawy w poszczególnych latach prognozy to :

2020- 3.500.000,00 zł 2021-1.000.000,00 zł 2022- 500.000,00 zł 2023- 500.000,00 zł  
co ma odzwierciedlenie w wykazie przedsięwzięć .

### Objaśnienia do przedsięwzięć Gminy Kobiełe Wielkie na lata 2020-2023

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2023 wykazano zadania i kwoty wynikające z kontynuacji rozpoczętych wcześniej zadań inwestycyjnych . Osobno dla każdego realizowanego przedsięwzięcia określono: nazwę, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację przedsięwzięcia, okres realizacji i łączne nakłady finansowe oraz limit zobowiązań w poszczególnych latach .

Inwestycje, które są zawarte w wykazie przedsięwzięć do WPF to:

#### 1. wydatki majątkowe

- 1.1 Budowa drogi gminnej Biestrzyków Wielki-Biestrzyków Mały ( do granicy z Gminą Wielgomłyny) - łączne nakłady finansowe 1.572.854,06 zł  
(w roku 2020 – 1.000.000,00 zł ),
- 1.2 Budowa drogi w miejscowości Orzechówek – łączne nakłady finansowe 324.500,00 zł  
( w roku 2020 – 300.000,00 zł),
- 1.3 Remont drogi Zrąbiec - Dudki – łączne nakłady finansowe – 256.760,00 zł  
( w roku 2020 – 250.000,00 zł).
- 1.4 Rozbudowa budynku przedszkola w Kobielach Wielkich – łączne nakłady finansowe – 1.530.750,00 zł ( w roku 2020 - 1.500.000,00 zł).
- 1.5 Budowa utwardzonego pobocza w miejscowości Kobiełe Małe – łączne nakłady 254.305,00 zł ( w roku 2020 - 250.000,00 zł),
- 1.6 Budowa oczyszczalni ścieków o wydajności min 300 m<sup>3</sup> max 400 m<sup>3</sup> w Kobielach Wielkich - łączne nakłady finansowe - 2.200.000,00 zł ( w roku 2020 - 200.000,00 zł, w roku 2021 - 1.000.000,00 zł, w roku 2022 - 500.000,00 zł, w roku 2023 - 500.000,00 zł).

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Gminy

*Lech Maks*