**UZASADNIENIE**

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów na lata 2024-2028**

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 Jadów 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 (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów jest uchwała budżetowa na 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Jadów za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Jadów na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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, Gmina Jadów nie planuje spłaty zobowiązań w okresie prognozy. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza minimalny okres obowiązywania WPF (rok budżetowy + trzy kolejne lata). W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Jadów została przygotowana na lata 2024-2028.

**Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Jadów wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Jadów, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2023 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

| **Rok** | **Dynamika realna PKB** | **Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)** | **Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2025 | 3,40% | 4,10% | 2,80% |
| 2026 | 3,10% | 3,10% | 2,80% |
| 2027 | 3,00% | 2,50% | 2,50% |
| 2028 | 2,80% | 2,50% | 2,60% |

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2025-2028 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2024 rok. Od 2025 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:



gdzie:

 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

 – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

 – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

 – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

 – współczynnik stałego wzrostu.

**1. Dochody**

Prognozy dochodów Gminy Jadów 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.

**1.1. Dochody bieżące**

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

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

| **Wyszczególnienie** | **Lata** | **Dynamika realna PKB** | **Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)** |
| --- | --- | --- | --- |
| dochody z udziału w PIT | 2025 | 0,00% | 150,00% |
| 2026-2027 | 30,00% | 70,00% |
| 2028 | 30,00% | 70,00% |
| dochody z udziału w CIT | 2025 | 0,00% | 150,00% |
| 2026-2027 | 30,00% | 70,00% |
| 2028 | 30,00% | 70,00% |
| subwencja ogólna | 2025 | 0,00% | 150,00% |
| 2026-2027 | 30,00% | 70,00% |
| 2028 | 30,00% | 70,00% |
| dotacje bieżące | 2025 | 0,00% | 150,00% |
| 2026-2027 | 30,00% | 70,00% |
| 2028 | 30,00% | 70,00% |
| pozostałe, w tym: | 2025 | 0,00% | 150,00% |
| 2026-2027 | 30,00% | 70,00% |
| 2028 | 30,00% | 70,00% |
| z podatku od nieruchomości | 2025 | 0,00% | 150,00% |
| 2026-2027 | 30,00% | 70,00% |
| 2028 | 30,00% | 70,00% |

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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Jadów, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 2 370 000,00 zł, co stanowi 104,91% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 r.

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 okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

**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 2024 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 prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

**1.2. 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 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 23 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2024 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 17 241 639,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

**Tabela 3. Wykaz dotacji majątkowych w 2024 r.**

| **L.p.** | **Nazwa zadania** | **Fundusz/Program** | **Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Budowa dróg na terenie gminy Jadów | Polski Ład | 8 000 000,00 zł | |
| 2 | Rozbudowa i przebudowa Gminnego Przedszkola w Jadowie | Polski Ład | 3 500 000,00 zł | |
| 3 | Remont pokrycia dachu i remont zabytkowych organ w kościele w Jadowie | Polski Ład | 2 310 000,00 zł | |
| 4 | Budowa Dróg | RFRD | 3 282 489,00 zł | |
| SUMA | | | | 17 092 489,00 zł |

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025, 2026 w łącznej kwocie 17 900 000,00 zł.

**2. Wydatki**

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

**2.1. Wydatki bieżące**

Poziom prognozowanych wydatków bieżących 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. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Jadów oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

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

| **Wyszczególnienie** | **Lata** | **Dynamika realna PKB** | **Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)** | **Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| wynagrodzenia i pochodne | 2027-2028 | 25,00% | 25,00% | 50,00% |
| inne | 2025-2028 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 2025-2026 | 0,00% | 50,00% | 0,00% |

Źródło: Opracowanie własne.

**Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2024 r. w budżecie Gminy Jadów wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 19 213 253,66 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 2 191 419,26 zł. W latach 2025-2028 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

**Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Gmina Jadów nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

W okresie prognozy Gmina Jadów nie planuje wydatków na obsługę długu.

**Pozostałe wydatki bieżące**

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

**2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów na lata 2024-2028.

**3. Wynik budżetu**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -6 023 221,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 6 023 221,00 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

**Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Jadów**

| **Rok** | **Dochody [zł]** | **Wydatki [zł]** | **Wynik budżetu [zł]** |
| --- | --- | --- | --- |
| 2024 | 54 579 233,00 | 60 602 454,00 | -6 023 221,00 |
| 2025 | 52 009 442,00 | 52 009 442,00 | 0,00 |
| 2026 | 51 414 834,00 | 51 414 834,00 | 0,00 |
| 2027 | 44 565 327,00 | 44 565 327,00 | 0,00 |
| 2028 | 45 719 569,00 | 45 719 569,00 | 0,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

**4. Przychody**

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 6 023 221,00 zł. Przychody Gminy Jadów w 2024 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 6 023 221,00 zł;

**5. Rozchody**

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy rozchodów nie planuje się.

**6. Kwota długu**

Na dzień 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jadów na lata 2024-2028, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 0,00 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 0,00 zł.

**7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych**

W budżecie na 2024 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Jadów zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 6. Wynik budżetu bieżącego Gminy Jadów**

| **Rok** | **Dochody bieżące [zł]** | **Wydatki bieżące [zł]** | **Wynik budżetu bieżącego [zł]** | **Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2024 | 37 314 594,00 | 35 796 418,00 | 1 518 176,00 | 7 541 397,00 |
| 2025 | 42 109 442,00 | 37 105 562,00 | 5 003 880,00 | 5 003 880,00 |
| 2026 | 43 414 834,00 | 38 226 070,00 | 5 188 764,00 | 5 188 764,00 |
| 2027 | 44 565 327,00 | 39 167 257,00 | 5 398 070,00 | 5 398 070,00 |
| 2028 | 45 719 569,00 | 40 213 644,00 | 5 505 925,00 | 5 505 925,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

**8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych**

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Jadów przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 7. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych**

| **Rok** | **Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)** | **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)** | **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)** | **Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)** | **Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2024 | 0,00% | 17,81% | TAK | 17,71% | TAK |
| 2025 | 0,00% | 14,95% | TAK | 14,85% | TAK |
| 2026 | 0,00% | 13,63% | TAK | 13,53% | TAK |
| 2027 | 0,00% | 12,85% | TAK | 12,75% | TAK |
| 2028 | 0,00% | 12,25% | TAK | 12,14% | TAK |

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Jadów spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „2023 przewidywane wykonanie”.

**Podsumowanie**

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

* finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
* informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.