

**Zarządzenie Nr 190/2019**  
**Burmistrza Kobylina**  
**z dnia 13 listopada 2019 roku**

**w sprawie: przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej**  
**Gminy Kobylin na lata 2020 – 2027**

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r., poz. 506 ze zm) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.) zarządzam, co następuje:

**§ 1.**

Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2020 – 2027 w brzmieniu określonym w załączniku nr 1 do zarządzenia.

**§ 2.**

1. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2020 – 2027 podlega przedstawieniu Radzie Miejskiej w Kobylinie oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej.

**§ 3.**

Wykonanie zarządzenia powierza się Burmistrzowi Kobylina

**§ 4.**

Zarządzenie obowiązuje od dnia podpisania.

  
**BURMISTRZ**  
*Tomasz Lesiński*

UCHWAŁA NR .....  
Rady Miejskiej w Kobylinie  
z dnia .....

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2020-2027

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r., poz. 506 ze zm.) oraz art. 226, 227, 228, 230 ust.1 i 6 i art. 230b, 231 oraz 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.), Rada Miejska w Kobylinie uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kobylin na lata 2020-2027 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2.

1. Przyjmuje się prognozę kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2020 – 2027, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 3.

1. Określa się wieloletnie przedsięwzięcia finansowe zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 4.

1. Upoważnia się Burmistrza do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych w Załączniku Nr 2 do Uchwały.
2. Upoważnia się Burmistrza do zaciągania zobowiązań 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.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Kobylina.

§ 6.

Traci moc Uchwała Rady Miejskiej w Kobylinie Nr III/32/18 z dnia 20 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2019-2027 ze zmianami.

§ 7.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2020 roku.

Przewodniczący  
Rady Miejskiej

Piotr Chlebowski



| Lp.       | Wyszczególnienie                                                                                                                                                                                                                                                      | 2020         | 2021         | 2022         | 2023         | 2024         | 2025         | 2026         | 2027         |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 4.1.1     | na pokrycie deficytu budżetu                                                                                                                                                                                                                                          | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 4.2       | Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:                                                                                                                                                                                                                            | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 4.2.1     | na pokrycie deficytu budżetu                                                                                                                                                                                                                                          | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 4.3       | Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:                                                                                                                                                                                                   | 2 762 697,00 | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 4.3.1     | na pokrycie deficytu budżetu                                                                                                                                                                                                                                          | 2 474 996,00 | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 4.4       | Spląty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym:                                                                                                                                                                                                                | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 4.4.1     | na pokrycie deficytu budżetu                                                                                                                                                                                                                                          | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 4.5       | Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, w tym:                                                                                                                                                                                                                | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 4.5.1     | na pokrycie deficytu budżetu                                                                                                                                                                                                                                          | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 5         | Rozchody budżetu                                                                                                                                                                                                                                                      | 432 857,00   | 505 013,00   | 539 857,00   | 539 857,00   | 539 857,00   | 489 859,00   | 347 000,42   | 323 845,62   |
| 5.1       | Spląty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:                                                                                                                                                                                 | 432 857,00   | 505 013,00   | 539 857,00   | 539 857,00   | 539 857,00   | 489 859,00   | 347 000,42   | 323 845,62   |
| 5.1.1     | łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań, w tym:                                                                                                                                                                   | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 5.1.1.1   | kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń okresionych w art. 243 ust. 3 ustawy                                                                                                                                                                                   | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 5.1.1.2   | kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń okresionych w art. 243 ust. 3a ustawy                                                                                                                                                                                  | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 5.1.1.3   | kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej splaty zobowiązań, okresionych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:                                                                                                                                                               | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 5.1.1.3.1 | środkami nowego zobowiązania                                                                                                                                                                                                                                          | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 5.1.1.3.2 | wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy                                                                                                                                                                                                       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 5.1.1.3.3 | innymi środkami                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 5.2       | Inne rozchody, niezwiązane ze splatą długu                                                                                                                                                                                                                            | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 6         | Kwota długu, w tym:                                                                                                                                                                                                                                                   | 3 235 289,04 | 2 730 276,04 | 2 190 419,04 | 1 650 562,04 | 1 160 705,04 | 670 846,04   | 323 845,62   | 0,00         |
| 6.1       | kwota długu, którego planowana splata dokonuje się z wydatków                                                                                                                                                                                                         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         |
| 7         | Relacja zrównowazenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy                                                                                                                                                                                             |              |              |              |              |              |              |              |              |
| 7.1       | Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi                                                                                                                                                                                                              | 456 787,00   | 1 130 570,00 | 1 308 621,00 | 1 555 898,00 | 1 957 019,00 | 2 444 699,00 | 2 898 583,00 | 3 165 595,00 |
| 7.2       | Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki, a wydatkami bieżącymi                                                                                                                                                                                     | 3 219 484,00 | 1 130 570,00 | 1 308 521,00 | 1 555 898,00 | 1 957 019,00 | 2 444 699,00 | 2 898 583,00 | 3 165 595,00 |
| 8         | Wskaźnik splaty zobowiązań                                                                                                                                                                                                                                            |              |              |              |              |              |              |              |              |
| 8.1       | Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związanych z utworzeniem przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) | 4,30%        | 4,18%        | 4,13%        | 3,93%        | 3,14%        | 2,32%        | 1,22%        | 1,07%        |

[illegible]

[illegible]

| Lp.    | Wyszczególnienie                                                                                                      | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 11.1.1 | środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy                                                                        | 0,00 |      | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11.2   | Wydatki związane z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań | 0,00 |      | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| l.p.    | Nazwa i cel                                                                                                                                                                                                                                 | Jednostka                 | Od   | Do   | Nakłady      | 2020         | 2021         | 2022         | 2023 | Limit zobowiązań |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|------|------------------|
| 1       | Przedsięwzięcia razem                                                                                                                                                                                                                       |                           |      |      | 9 848 751,00 | 2 944 015,00 | 3 067 508,00 | 1 266 165,00 | 0,00 | 7 277 688,00     |
| 1.a     | - wydatki bieżące                                                                                                                                                                                                                           |                           |      |      | 80 695,00    | 36 415,00    | 24 600,00    | 0,00         | 0,00 | 61 015,00        |
| 1.b     | - wydatki majątkowe                                                                                                                                                                                                                         |                           |      |      | 9 768 056,00 | 2 907 600,00 | 3 042 908,00 | 1 266 165,00 | 0,00 | 7 216 673,00     |
| 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.): |                           |      |      | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00 | 0,00             |
| 1.1.1   | - wydatki bieżące                                                                                                                                                                                                                           |                           |      |      | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00 | 0,00             |
| 1.1.2   | - wydatki majątkowe                                                                                                                                                                                                                         |                           |      |      | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00 | 0,00             |
| 1.2     | Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego:                                                                                                                                              |                           |      |      | 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):                                                                                                                                                  |                           |      |      | 9 848 751,00 | 2 944 015,00 | 3 067 508,00 | 1 266 165,00 | 0,00 | 7 277 688,00     |
| 1.3.1   | - wydatki bieżące                                                                                                                                                                                                                           |                           |      |      | 80 695,00    | 36 415,00    | 24 600,00    | 0,00         | 0,00 | 61 015,00        |
| 1.3.1.1 | Licencje na aktualizację oprogramowania - Poprawa bazy administracyjnej                                                                                                                                                                     | Urząd Miejski w Kobylinie | 2019 | 2021 | 68 880,00    | 24 600,00    | 24 600,00    | 0,00         | 0,00 | 49 200,00        |
| 1.3.1.2 | Prace geodezyjne na terenie miasta Kobylin - scale -                                                                                                                                                                                        | Urząd Miejski w Kobylinie | 2019 | 2020 | 9 225,00     | 9 225,00     | 0,00         | 0,00         | 0,00 | 9 225,00         |
| 1.3.1.3 | Przyłączenie instalacji do sieci ENEA Operator w budynku oświatowym Smolice 27 -                                                                                                                                                            | Urząd Miejski w Kobylinie | 2019 | 2020 | 2 590,00     | 2 590,00     | 0,00         | 0,00         | 0,00 | 2 590,00         |
| 1.3.2   | - wydatki majątkowe                                                                                                                                                                                                                         |                           |      |      | 9 768 056,00 | 2 907 600,00 | 3 042 908,00 | 1 266 165,00 | 0,00 | 7 216 673,00     |
| 1.3.2.1 | Budowa budynku przedszkola wraz z pomieszczeniami szkoły dla edukacji wczesnoszkolnej w Smolicach -                                                                                                                                         | Urząd Miejski w Kobylinie | 2016 | 2022 | 5 748 400,00 | 1 800 000,00 | 1 600 000,00 | 200 000,00   | 0,00 | 3 600 000,00     |
| 1.3.2.2 | Budowa dróg osiedlowych w Starym Kobylinie -                                                                                                                                                                                                | Urząd Miejski w Kobylinie | 2018 | 2022 | 2 698 198,00 | 180 000,00   | 1 066 200,00 | 1 066 165,00 | 0,00 | 2 312 365,00     |
| 1.3.2.3 | Dofinansowanie inwestycji pn. "Budowa ścieżki pieszo-rowerowej wzdłuż drogi powiatowej Smolice-Raszewo-Pasierby" - Usprawnienie warunków komunikacji i poprawa bezpieczeństwa ruchu                                                         | Urząd Miejski w Kobylinie | 2020 | 2021 | 1 156 000,00 | 838 000,00   | 318 000,00   | 0,00         | 0,00 | 1 156 000,00     |
| 1.3.2.4 | Dofinansowanie zadania "Budowa i modernizacja Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych wraz z infrastrukturą towarzyszącą na terenie Związku Międzygminnego "EKO SIÓDEMIKA" - Poprawa stanu środowiska naturalnego                    | Urząd Miejski w Kobylinie | 2017 | 2021 | 165 458,00   | 89 600,00    | 58 708,00    | 0,00         | 0,00 | 148 308,00       |

## **UZASADNIENIE**

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2020-2027.**

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 Kobylin 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. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin jest projekt uchwały budżetowej na 2020 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kobylin za lata 2017 i 2018, wartości planowane na koniec III kwartału 2019 roku oraz wytyczne Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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 2027. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kobylin została przygotowana na lata 2020-2027.

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 Kobylin wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – produkt krajowy brutto (PKB) oraz wskaźnik inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Kobylin, co, dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra właściwego ds. 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 28 października 2019 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela 1.

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

| Wskaźnik      | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 2024  | 2025  | 2026  |
|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| PKB           | 3,70% | 3,40% | 3,30% | 3,10% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Inflacja      | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| Wynagrodzenia | 3,40% | 3,20% | 3,20% | 3,20% | 3,20% | 3,20% | 3,10% |
| Wskaźnik      | 2027  |       |       |       |       |       |       |
| PKB           | 2,90% |       |       |       |       |       |       |
| Inflacja      | 2,50% |       |       |       |       |       |       |
| Wynagrodzenia | 3,10% |       |       |       |       |       |       |

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 28 października 2019 r., (www.mf.gov.pl), Warszawa 2019.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- 2) dla lat 2021-2027 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 2020 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2020 rok. Od 2021 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 Kobylin 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 Kobylin 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           | INF   | PKB     |
|----------------------------|-------|---------|
| dochody z udziału w PIT    | 0,00% | 100,00% |
| dochody z udziału w CIT    | 0,00% | 100,00% |
| subwencja ogólna           | 0,00% | 100,00% |
| dotacje bieżące            | 0,00% | 100,00% |
| z podatku od nieruchomości | 0,00% | 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, Inwestycji i Rozwoju. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2020 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę Nr XI/89/19 Rady Miejskiej w Kobylinie z dnia 28 października 2019 roku w sprawie określenia wysokości rocznych stawek podatku od nieruchomości na 2020 rok.

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 2020-2027 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 2020 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju. 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 2020 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 500 000,00 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.

Na rok 2020 planowana jest sprzedaż 16 mieszkań w Górcie, 5 mieszkań w Kobylinie przy ul. Grunwaldziej 2A, 6 mieszkań przy Al. Powstańców Wlkp. 8, 1 mieszkania w Zalesiu Małym. W związku z tym, że mieszkańcy mogą się starać o rozłożenie na raty kwoty należnej za wykupuwane mieszkanie, nie ujęto w planie dochodów na rok 2020 całej możliwej kwoty do uzyskania z tego tytułu, ze względu na możliwość udzielenia ulgi w zapłacie należnej kwoty.

Do sprzedaży w 2020 roku planowane są również 3 działki budowlane w Górcie oraz 3 działki gruntu budowlanego w Górcie.

## **3. Wydatki**

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

### **3.1 Wydatki bieżące**

Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- 2) wydatki na poręczenia i gwarancje;
- 3) wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2020 przyjęto projekt budżetu. W latach 2021-2027 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji i PKB. 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         | INF   | PKB   | WYNAGR |
|--------------------------|-------|-------|--------|
| wynagrodzenia i pochodne | 0,00% | 0,00% | 0,00%  |
| inne                     | 0,00% | 0,00% | 0,00%  |

Źródło: Opracowanie własne.

### 3.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobylin na lata 2020-2023. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Oprócz przedsięwzięć przewidzianych w WPF zaplanowano niezbędne wydatki, takie jak: dotacje celowe dla JST wynikające z ustawy o ochronie gruntów rolnych i leśnych, wydatki na pozyskanie gruntów pod inwestycje drogowe itp.

### 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. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

**Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Kobylin**

|                      | 2020          | 2021          | 2022          | 2023          |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Dochody</b>       | 38 146 014,00 | 41 542 876,00 | 40 717 331,00 | 41 603 758,00 |
| <b>Wydatki</b>       | 40 621 010,00 | 41 037 863,00 | 40 177 474,00 | 41 063 901,00 |
| <b>Wynik budżetu</b> | -2 474 996,00 | 505 013,00    | 539 857,00    | 539 857,00    |
|                      | 2024          | 2025          | 2026          | 2027          |
| <b>Dochody</b>       | 42 697 370,00 | 43 978 292,00 | 45 297 641,00 | 46 611 272,00 |
| <b>Wydatki</b>       | 42 207 513,00 | 43 488 433,00 | 44 950 640,58 | 46 287 426,38 |
| <b>Wynik budżetu</b> | 489 857,00    | 489 859,00    | 347 000,42    | 323 845,62    |

Źródło: Opracowanie własne.

### 5. Przychody

W okresie objętym prognozą planuje się pozyskać przychody w roku 2020 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego

W okresie objętym prognozą planuje się zaciągnąć nowe zobowiązanie.

### 6. Rozchody

Na dzień 1.01.2020 kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji wynosi 3 522 990,04 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2027.

### 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 (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 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).

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 6. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

|                                                                    | 2020  | 2021  | 2022  | 2023  | 2024  |
|--------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)                 | 4,30% | 4,18% | 4,13% | 3,93% | 3,14% |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)      | 9,81% | 9,60% | 6,90% | 5,61% | 6,40% |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)   | 9,88% | 9,68% | 6,97% | 5,61% | 6,40% |
| Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   | Tak   |
|                                                                    | 2025  | 2026  | 2027  |       |       |
| Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)                 | 2,32% | 1,22% | 1,07% |       |       |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2019)      | 6,61% | 6,01% | 6,24% |       |       |
| Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2019)   | 6,61% | 6,04% | 6,24% |       |       |
| Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) | Tak   | Tak   | Tak   |       |       |

Źródło: Opracowanie własne.

