

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2012-2018

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Paczków przygotowana została na lata 2012 – 2018. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Metodykę zastosowaną w WPF można przedstawić w następujący sposób:

$$\begin{aligned} & \text{Dochody ogółem} \\ & - \text{Wydatki bieżące (bez obsługi długu)} \\ & + \text{nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki} \\ \hline & = \text{Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe} \\ & - \text{splata i obsługa długu} \\ \hline & = \text{ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJĄTKOWE} \\ & - \text{Wydatki majątkowe} \\ \hline & = \text{nadwyżka/deficyt środków finansowych} \\ & + \text{kredyty/pożyczki/obligacje} \\ \hline & = \text{WYNIK FINANSOWY BUDŻETU} \end{aligned}$$

Zastosowana metodyka obrazuje sytuację finansową Gminy oraz pozwala na ocenę jej zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Odzwierciedla ona przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokładnej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy za ostatnie 3 lata.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- Ø dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z budżetu;
- Ø dla lat 2013-2018 uwzględniający wskaźniki makroekonomiczne;

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Dla prognozy w latach 2012-2018 zastosowano wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z 19 maja 2011r. :

Ø poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Inflacja	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%

Ø poziom PKB w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
PKB	103,7%	103,9%	104,0%	103,7%	103,5%	103,4%

Ponadto przyjęto założenie, że dochody majątkowe w latach 2013-2014, w szczególności ze sprzedaży majątku wynoszą 5 000 000,00 zł rocznie.

Obsługa długu publicznego

Do 2018 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2012 w wysokości 1 507 538 zł z terminem spłaty w latach 2013-2018. Oprocentowanie kredytu oparto na WIBOR 1M oraz marży banku – 1,3%. Planowany wskaźnik zadłużenia wyniesie w 2012r. 31,06% i będzie się zmniejszał w kolejnych latach. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2012 roku 9,54%.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe na dzień 31.12.2012r.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	zobowiązania 31.12.2012r.	2013r.	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.
1	Kredyt 2012 1.507.538 PLN	1 794 364 zł	338 341 zł	322 621 zł	306 900 zł	291 305 zł	275 458 zł	259 739 zł
	z tego: rata kapitałowa	1 507 538 zł	251 256 zł	251 256 zł	251 256 zł	251 256 zł	251 256 zł	251 258 zł
	odsetki	286 826 zł	87 085 zł	71 365 zł	55 644 zł	40 049 zł	24 202 zł	8 481 zł
2	Kredyt w SGB- Bank SA 2.330.000 PLN	2 773 248 zł	522 911 zł	498 617 zł	474 323 zł	450 223 zł	425 734 zł	401 440 zł
	z tego: rata kapitałowa	2 330 000 zł	388 333 zł	388 333 zł	388 333 zł	388 333 zł	388 333 zł	388 333 zł
	odsetki	443 248 zł	134 578 zł	110 284 zł	85 989 zł	61 889 zł	37 401 zł	13 107 zł
3	Kredyt w BGŻ SA 1.044.000 PLN	936 412 zł	252 699 zł	240 297 zł	227 894 zł	215 522 zł		
	z tego: rata kapitałowa	835 200 zł	208 800 zł	208 800 zł	208 800 zł	208 800 zł		
	odsetki	101 212 zł	43 899 zł	31 497 zł	19 094 zł	6 722 zł		
4	Kredyt w BZ WBK SA 585.000 PLN	223 609 zł	192 588 zł	31 020 zł				
	z tego: rata kapitałowa	215 526 zł	184 737 zł	30 789 zł				
	odsetki	8 082 zł	7 851 zł	231 zł				
5	Kredyt w BOŚ SA 1.800.000 PLN	989 848 zł	351 506 zł	328 373 zł	309 969 zł			
	z tego: rata kapitałowa	900 000 zł	300 000 zł	300 000 zł	300 000 zł			
	odsetki	89 848 zł	51 506 zł	28 373 zł	9 969 zł			
6	Kredyt w BZ WBK SA 2.200.000 PLN	1 444 758 zł	511 519 zł	479 397 zł	453 842 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 320 000 zł	440 000 zł	440 000 zł	440 000 zł			
	odsetki	124 758 zł	71 519 zł	39 397 zł	13 842 zł			
7	Obligacje PKO BP SA 2.500.000 PLN	2 287 999 zł	429 730 zł	410 059 zł	390 446 zł	370 979 zł	351 203 zł	335 581 zł
	z tego: rata kapitałowa	1 876 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	316 000 zł
	odsetki	411 999 zł	117 730 zł	98 059 zł	78 446 zł	58 979 zł	39 203 zł	19 581 zł
8	Pożyczka WFOŚiGW 1.808.596,56 PLN	1 255 779 zł	459 936 zł	449 152 zł	346 691 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 204 597 zł	432 000 zł	432 000 zł	340 597 zł			
	odsetki	51 182 zł	27 936 zł	17 152 zł	6 094 zł			
	RAZEM	11 706 016 zł	3 059 231 zł	2 759 536 zł	2 510 064 zł	1 328 029 zł	1 052 396 zł	996 761 zł
	z tego: raty kapitałowa	10 188 861 zł	2 517 126 zł	2 363 179 zł	2 240 986 zł	1 160 389 zł	951 589 zł	955 591 zł
	odsetki	1 517 156 zł	542 105 zł	396 357 zł	269 078 zł	167 640 zł	100 807 zł	41 169 zł

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2011-2018

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2012-2018.

Na rok 2012 planuje się spadek dochodów o około 3,91% w stosunku do planu na 2011r. W kolejnych latach tj. do roku 2018 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie nie przekraczającym PKB. Głównym źródłem dochodów bieżących będą dochody z dzierżaw i najmu, podatek od nieruchomości oraz podatek dochodowy od osób fizycznych. Ze względu na kryzys gospodarczy oraz wprowadzone przez państwo ustawowe ulgi i obniżki stawek podatkowych a także niewiadome przyszłe posunięcia państwa w tym zakresie, dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością. Jednak w prognozie założono ich wzrost.

W wieloletniej prognozie dochodów założono, że w latach 2013 i 2014 dochody ze sprzedaży majątku wyniosą 5 000 000 zł rocznie. Zakłada się podjęcie zdecydowanych działań w zakresie sprzedaży mieszkań komunalnych w wyniku zmiany systemu bonifikat od ceny nieruchomości dla najemców. Ponadto inwentaryzacja przeprowadzona w 2011r. umożliwi wyodrębnienie kilku kategorii nieruchomości gminnych pod względem ich przydatności do realizacji zadań Gminy. W pierwszej kolejności sprzedawane będą nieruchomości, które generują duże koszty. Należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. W latach 2013-2014 niewykonanie tych dochodów stanowi zagrożenie dla sytuacji finansowej gminy ponieważ przeznaczone są na spłatę zadłużenia Gminy.

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Rada Miejska nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art. 242 Ustawy o Finansach Publicznych, Dz. U. Nr 157 poz.1240). Aby spełnić ten warunek niezbędne jest utrzymanie stałego poziomu wydatków bieżących w latach 2012-2014. W najbliższym okresie nadal należy dążyć do „reformowania” struktury wydatków, a przede wszystkim do ich racjonalizacji, mając na uwadze to, że efekty tych działań wystąpią późniejszym czasie. Analizując tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmianę zakresu realizowanych zadań.

Ponadto od 2014r. Rada Miejska nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym i w latach następnych, relacja łącznej kwoty spłat kredytów, pożyczek i wykupu obligacji przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem (art. 243 Ustawy o Finansach Publicznych, Dz. U. Nr 157 poz.1240). Z prognozy wynika, że w 2014r. powyższa relacja zostanie spełniona po uwzględnieniu wyłączeń z art. 244 przedmiotowej ustawy.