

## **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Paczków przygotowana została na lata 2011 – 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:

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

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 2011 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- Ø dla lat 2012-2018 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne;

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 przyjęto co następuje:

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

|                 | 2012   | 2013   | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   | 2018   |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Inflacja</b> | 102,5% | 102,5% | 102,5% | 102,5% | 102,5% | 102,5% | 102,4% |

- Ø poziom PKB w badanym okresie:

|            | 2012   | 2013   | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   | 2018   |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>PKB</b> | 104,8% | 104,1% | 104,0% | 103,7% | 103,5% | 103,4% | 103,3% |

- Ø poziom wzrostu wynagrodzeń w oparciu o przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej w badanym okresie:

|                      | 2012   | 2013   | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   | 2018   |
|----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Wynagrodzenia</b> | 106,3% | 106,5% | 105,7% | 104,6% | 103,6% | 102,5% | 102,4% |

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych, jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na rok 2011 i dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano dla wszystkich pozycji o wartość inflacji, produktu krajowego brutto oraz wzrostu wynagrodzeń. Ponadto przyjęto założenie, że dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku w okresie prognozowania wynoszą:

- lata 2012-2013 1 500 000,00 zł,
- lata 2014-2018 1 000 000,00 zł.

### **Obsługa długu publicznego**

Do 2018 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2011. Na koniec 2011r. planowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, jak również z tytułu emisji obligacji komunalnych wyniesie 11 047 961,37 zł, co stanowi 28,13% planu dochodów w 2011r. Kwota zadłużenia została pomniejszona o część pożyczki WFOŚiGW w Opolu kwocie 1 728 000,00 zł z uwagi na przesunięcie terminu zakończenia zadania inwestycyjnego pn. Modernizacja i rozbudowa miejskiej sieci kanalizacyjnej w Paczkowie na następny rok budżetowy. Na rok 2011 zaplanowano również zaciągnięcie kredytu w wysokości 3 019 781,55 zł z terminem spłaty w latach 2012-2018. Oprocentowanie kredytu oparto na WIBOR 1M w wysokości 3,61% oraz marży banku – 1,22%. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2011 roku 7,78%.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe na dzień 31.12.2010r.

Załącznik Nr 2 do Uchwały Rady Miejskiej w Paczkowie  
Nr VIII/46/2011 z dnia 31.05.2011 r.

| L.p.     | Rodzaj zobowiązania                       | zobowiązania            | 2012 r.                | 2013r.                 | 2014r.                 | 2015r.                 | 2016r.               | 2017r.               | 2018r.               |
|----------|-------------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|          |                                           | 31.12.2011r.            |                        |                        |                        |                        |                      |                      |                      |
| <b>1</b> | <b>Kredyt 2011</b>                        | <b>3 707 195,85 zł</b>  | <b>150 431,40 zł</b>   | <b>655 474,00 zł</b>   | <b>630 402,00 zł</b>   | <b>605 330,00 zł</b>   | <b>580 258,00 zł</b> | <b>555 186,00 zł</b> | <b>530 114,41 zł</b> |
|          | z tego: rata kapitałowa                   | 3 099 198,45 zł         | 0,00 zł                | 516 533,00 zł          | 516 533,00 zł          | 516 533,00 zł          | 516 533,00 zł        | 516 533,00 zł        | 516 533,41 zł        |
|          | odsetki                                   | 607 997,40 zł           | 150 431,40 zł          | 138 941,00 zł          | 113 869,00 zł          | 88 797,00 zł           | 63 725,00 zł         | 38 653,00 zł         | 13 581,00 zł         |
| <b>2</b> | <b>Kredyt w BS Lubniany 2.690.000 PLN</b> | <b>686 164,71 zł</b>    | <b>686 164,71 zł</b>   |                        |                        |                        |                      |                      |                      |
|          | z tego: rata kapitałowa                   | 672 499,88 zł           | 672 499,88 zł          |                        |                        |                        |                      |                      |                      |
|          | Odsetki                                   | 13 664,83 zł            | 13 664,83 zł           |                        |                        |                        |                      |                      |                      |
| <b>3</b> | <b>Kredyt w BZ WBK SA 585.000 PLN</b>     | <b>423 685,44 zł</b>    | <b>200 723,54 zł</b>   | <b>191 986,65 zł</b>   | <b>30 975,25 zł</b>    |                        |                      |                      |                      |
|          | z tego: rata kapitałowa                   | 400 263,12 zł           | 184 736,88 zł          | 184 736,88 zł          | 30 789,36 zł           |                        |                      |                      |                      |
|          | Odsetki                                   | 23 422,32 zł            | 15 986,66 zł           | 7 249,77 zł            | 185,89 zł              |                        |                      |                      |                      |
| <b>4</b> | <b>Kredyt w BOŚ SA 1.800.000 PLN</b>      | <b>1 332 963,50 zł</b>  | <b>356 658,74 zł</b>   | <b>343 742,28 zł</b>   | <b>324 096,24 zł</b>   | <b>308 466,24 zł</b>   |                      |                      |                      |
|          | z tego: rata kapitałowa                   | 1 200 000,00 zł         | 300 000,00 zł          | 300 000,00 zł          | 300 000,00 zł          | 300 000,00 zł          |                      |                      |                      |
|          | Odsetki                                   | 132 963,50 zł           | 56 658,74 zł           | 43 742,28 zł           | 24 096,24 zł           | 8 466,24 zł            |                      |                      |                      |
| <b>5</b> | <b>Kredyt w BZ WBK SA 2.200.000 PLN</b>   | <b>1 943 035,38 zł</b>  | <b>517 995,54 zł</b>   | <b>500 214,96 zł</b>   | <b>473 170,54 zł</b>   | <b>451 654,34 zł</b>   |                      |                      |                      |
|          | z tego: rata kapitałowa                   | 1 759 999,96 zł         | 440 000,04 zł          | 440 000,04 zł          | 440 000,04 zł          | 439 999,84 zł          |                      |                      |                      |
|          | Odsetki                                   | 183 035,42 zł           | 77 995,50 zł           | 60 214,92 zł           | 33 170,50 zł           | 11 654,50 zł           |                      |                      |                      |
| <b>6</b> | <b>Obligacje PKO BP SA 2.500.000 PLN</b>  | <b>2 737 401,59 zł</b>  | <b>449 402,89 zł</b>   | <b>429 730,00 zł</b>   | <b>410 059,00 zł</b>   | <b>390 445,60 zł</b>   | <b>370 979,41 zł</b> | <b>351 203,44 zł</b> | <b>335 581,25 zł</b> |
|          | z tego: rata kapitałowa                   | 2 188 000,00 zł         | 312 000,00 zł          | 312 000,00 zł          | 312 000,00 zł          | 312 000,00 zł          | 312 000,00 zł        | 312 000,00 zł        | 316 000,00 zł        |
|          | Odsetki                                   | 549 401,59 zł           | 137 402,89 zł          | 117 730,00 zł          | 98 059,00 zł           | 78 445,60 zł           | 58 979,41 zł         | 39 203,44 zł         | 19 581,25 zł         |
| <b>7</b> | <b>Pożyczka WFOŚiGW 1.900.000 PLN</b>     | <b>1 817 637,59 zł</b>  | <b>470 455,33 zł</b>   | <b>459 936,49 zł</b>   | <b>449 151,66 zł</b>   | <b>438 094,11 zł</b>   |                      |                      |                      |
|          | z tego: rata kapitałowa                   | 1 728 000,00 zł         | 432 000,00 zł          | 432 000,00 zł          | 432 000,00 zł          | 432 000,00 zł          |                      |                      |                      |
|          | Odsetki                                   | 89 637,59 zł            | 38 455,33 zł           | 27 936,49 zł           | 17 151,66 zł           | 6 094,11 zł            |                      |                      |                      |
|          | <b>RAZEM</b>                              | <b>12 648 084,06 zł</b> | <b>2 831 832,15 zł</b> | <b>2 581 084,38 zł</b> | <b>2 317 854,69 zł</b> | <b>2 193 990,29 zł</b> | <b>951 237,41 zł</b> | <b>906 389,44 zł</b> | <b>865 695,66 zł</b> |
|          | <b>z tego: rata kapitałowa</b>            | <b>11 047 961,41 zł</b> | <b>2 341 236,80 zł</b> | <b>2 185 269,92 zł</b> | <b>2 031 322,40 zł</b> | <b>2 000 532,84 zł</b> | <b>828 533,00 zł</b> | <b>828 533,00 zł</b> | <b>832 533,41 zł</b> |

Załącznik Nr 2 do Uchwały Rady Miejskiej w Paczkowie  
Nr VIII/46/2011 z dnia 31.05.2011 r.

|                                                                                                   |                        |                      |                      |                      |                      |                      |                     |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| w tym rata kapitałowa podlegająca<br>wylączeniu na podstawie art. 170 ust. 3 uofp<br>z 30.06.05r. | 1 728 000,00 zł        | 432 000,00 zł        | 432 000,00 zł        | 432 000,00 zł        | 432 000,00 zł        | 0,00 zł              | 0,00 zł             | 0,00 zł             |
| <b>odsetki</b>                                                                                    | <b>1 600 122,65 zł</b> | <b>490 595,35 zł</b> | <b>395 814,46 zł</b> | <b>286 532,29 zł</b> | <b>193 457,45 zł</b> | <b>122 704,41 zł</b> | <b>77 856,44 zł</b> | <b>33 162,25 zł</b> |

## **WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2011-2018**

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2011-2018.

Na rok 2011 planuje się spadek dochodów bieżących o około 0,98% w stosunku do przewidywanego wykonania w 2010r. 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 w kolejnych latach dochody ze sprzedaży majątku w kwotach minimalnych 1 000 000,00 zł i 1 500 000,00 zł należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. W latach 2011-2013 niewykonanie tych dochodów stanowi zagrożenie dla sytuacji finansowej gminy ponieważ przeznaczone są na spłatę zadłużenia Gminy. Natomiast w latach 2014-2018 środki ze sprzedaży będą miały wpływ na wyniki budżetów powiększając możliwości inwestycyjne 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). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 2,5%. Zważając na 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 zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.

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). Należy stwierdzić, że Gmina Paczków w latach 2011-2013 nie spełnia powyższej relacji.