

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:

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

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 budżetu;
- Ø dla lat 2012-2018 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 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
Inflacja	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
PKB	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
Wynagrodzenia	106,3%	106,5%	105,7%	104,6%	103,6%	102,5%	102,4%

Ponadto przyjęto założenie, że dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku w okresie prognozowania wynoszą:

- lata 2012-2013 2 000 000,00 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 w wysokości 4 008 889,00 zł z terminem spłaty w latach 2013-2016. Oprocentowanie kredytu oparto na WIBOR 1M oraz marży banku – 1,22%. Planowany wskaźnik zadłużenia wyniesie w 2011r. 28,02% i będzie się zmniejszał w kolejnych latach. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2011 roku 7,17%.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe na dzień 31.12.2011r.

L.p.	Rodzaj zobowiązania	zobowiązania	2012 r.	2013r.	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.
		31.12.2011r.							
1	Kredyt 2011	3 737 274,64 zł	165 545,71 zł	963 045,71 zł	916 303,38 zł	869 561,08 zł	822 818,76 zł		
	z tego: rata kapitałowa	3 190 000,00 zł	0,00 zł	797 500,00 zł	797 500,00 zł	797 500,00 zł	797 500,00 zł		
	odsetki	547 274,64 zł	165 545,71 zł	165 545,71 zł	118 803,38 zł	72 061,08 zł	25 318,76 zł		
2	Kredyt w BS Lubniany 2.690.000 PLN	686 164,71 zł	686 164,71 zł						
	z tego: rata kapitałowa	672 499,88 zł	672 499,88 zł						
	Odsetki	13 664,83 zł	13 664,83 zł						
3	Kredyt w BZ WBK SA 585.000 PLN	423 685,44 zł	200 723,54 zł	191 986,65 zł	30 975,25 zł				
	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				
4	Kredyt w BOŚ SA 1.800.000 PLN	1 332 963,50 zł	356 658,74 zł	343 742,28 zł	324 096,24 zł	308 466,24 zł			
	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			
5	Kredyt w BZ WBK SA 2.200.000 PLN	1 943 035,38 zł	517 995,54 zł	500 214,96 zł	473 170,54 zł	451 654,34 zł			
	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			
6	Obligacje PKO BP SA 2.500.000 PLN	2 737 401,59 zł	449 402,89 zł	429 730,00 zł	410 059,00 zł	390 445,60 zł	370 979,41 zł	351 203,44 zł	335 581,25 zł
	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
7	Pożyczka WFOŚiGW 1.808.596,56 PLN	1 726 234,15 zł	470 455,33 zł	459 936,49 zł	449 151,66 zł	346 690,67 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 636 596,56 zł	432 000,00 zł	432 000,00 zł	432 000,00 zł	340 596,56 zł			
	Odsetki	89 637,59 zł	38 455,33 zł	27 936,49 zł	17 151,66 zł	6 094,11 zł			
	RAZEM	12 648 084,06 zł	2 831 832,15 zł	2 581 084,38 zł	2 317 854,69 zł	2 193 990,29 zł	951 237,41 zł	906 389,44 zł	865 695,66 zł
	z tego: rata kapitałowa	11 047 359,52 zł	2 341 236,80 zł	2 466 236,92 zł	2 312 289,40 zł	2 190 096,40 zł	1 109 500,00 zł	312 000,00 zł	316 000,00 zł
	<i>w tym rata kapitałowa podlegająca wylączeniu na podstawie art. 170 ust. 3 uofp z 30.06.05r.</i>	1 636 596,56 zł	432 000,00 zł	432 000,00 zł	432 000,00 zł	340 596,56 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	odsetki	1 539 399,89 zł	505 709,66 zł	422 419,17 zł	291 466,67 zł	176 721,53 zł	84 298,17 zł	39 203,44 zł	19 581,25 zł

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 wzrost dochodów bieżących o około 1,5% w stosunku do wykonania w 2010r. 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 w kolejnych latach dochody ze sprzedaży majątku w kwotach minimalnych 1 000 000,00 zł i 2 000 000,00 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 zmniejszenie wydatków bieżących w latach 2011-2015 w porównaniu do wykonania w 2010r.. 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.

Z powyższego wynika, że **Gmina bez wprowadzenia polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących nie wykona budżetu 2011 roku**, co również dyskwalifikuje możliwość podjęcia w roku bieżącym uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w przyjętej formie.