

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 będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- Ø dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z 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
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%

W celu obliczenia nominalnej wielkości dochodów budżetowych, w kolejnych latach prognozy, jako podstawę przyjęto wartość planu budżetu na rok 2011 i dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano o wskaźnik produktu krajowego brutto.

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.

Prognozę wydatków bieżących dokonano w oparciu o plan budżetu na rok 2011 przy założeniu następującej progresji:

- rok 2012 wzrost o 101,0%,
- lata 2013-2014 wzrost o 101,5%,
- lata 2015-2018 wzrost o 102,5%.

Wydatki na wynagrodzenia zostały zaplanowane w oparciu o przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej w badanym okresie.

Obsługa długu publicznego

Do 2018 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2011. Na koniec 2010r. planowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, jak również z tytułu emisji obligacji komunalnych wyniosło 9 119 708,37 zł, co stanowi 14,81% wykonania dochodów w 2010r. Kwota zadłużenia została pomniejszona o część pożyczki WFOŚiGW w Opolu kwocie 910 291,55 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 2 331 323,38 zł z terminem spłaty w latach 2012-2018. Oprocentowanie kredytu oparto na WIBOR 1M w wysokości 3,89 % oraz marży banku – 1,22%. Planowany na koniec 2011r. wskaźnik zadłużenia wyniesie 19,52% i będzie się zmniejszał w kolejnych latach. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2011 roku 7,64%.

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	2 803 708 zł	110 030 zł	498 583 zł	478 728 zł	458 873 zł	439 018 zł	419 163 zł	399 313 zł
	z tego: rata kapitałowa	2 331 323 zł	0 zł	388 553 zł	388 553 zł	388 553 zł	388 553 zł	388 553 zł	388 558 zł
	odsetki	472 385 zł	110 030 zł	110 030 zł	90 175 zł	70 320 zł	50 465 zł	30 610 zł	10 755 zł
2	Kredyt w BS Łubniany 2.690.000 PLN	686 165 zł	686 165 zł						
	z tego: rata kapitałowa	672 500 zł	672 500 zł						
	odsetki	13 665 zł	13 665 zł						
3	Kredyt w BZ WBK SA 585.000 PLN	423 685 zł	200 724 zł	191 987 zł	30 975 zł				
	z tego: rata kapitałowa	400 263 zł	184 737 zł	184 737 zł	30 789 zł				
	odsetki	23 422 zł	15 987 zł	7 250 zł	186 zł				
4	Kredyt w BOŚ SA 1.800.000 PLN	1 332 964 zł	356 659 zł	343 742 zł	324 096 zł	308 466 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 200 000 zł	300 000 zł	300 000 zł	300 000 zł	300 000 zł			
	odsetki	132 964 zł	56 659 zł	43 742 zł	24 096 zł	8 466 zł			
5	Kredyt w BZ WBK SA 2.200.000 PLN	1 943 035 zł	517 996 zł	500 215 zł	473 171 zł	451 654 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 760 000 zł	440 000 zł	440 000 zł	440 000 zł	440 000 zł			
	odsetki	183 035 zł	77 996 zł	60 215 zł	33 171 zł	11 655 zł			
6	Obligacje PKO BP SA 2.500.000 PLN	2 737 402 zł	449 403 zł	429 730 zł	410 059 zł	390 446 zł	370 979 zł	351 203 zł	335 581 zł
	z tego: rata kapitałowa	2 188 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	316 000 zł
	odsetki	549 402 zł	137 403 zł	117 730 zł	98 059 zł	78 446 zł	58 979 zł	39 203 zł	19 581 zł
7	Pożyczka WFOŚiGW 1.900.000 PLN	1 817 636 zł	470 455 zł	459 936 zł	449 151 zł	438 094 zł			
	z tego: rata kapitałowa	1 728 000 zł	432 000 zł	432 000 zł	432 000 zł	432 000 zł			
	odsetki	89 636 zł	38 455 zł	27 936 zł	17 151 zł	6 094 zł			
	RAZEM (1+2+3+4+5)	11 744 595 zł	2 791 430 zł	2 424 193 zł	2 166 180 zł	2 047 533 zł	809 997 zł	770 366 zł	734 895 zł
	z tego: rata kapitałowa	10 280 086 zł	2 341 237 zł	2 057 290 zł	1 903 342 zł	1 872 553 zł	700 553 zł	700 553 zł	704 558 zł
	<i>w tym rata kapitałowa podlegająca wyłączeniu na podstawie art. 170 ust. 3 uofp z 30.06.05r.</i>	3 916 000 zł	744 000 zł	744 000 zł	744 000 zł	744 000 zł	312 000 zł	312 000 zł	316 000 zł
	odsetki	1 464 509 zł	450 194 zł	366 903 zł	262 838 zł	174 980 zł	109 444 zł	69 813 zł	30 336 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 spadek dochodów bieżących o około 3,19% w stosunku do przewidywanego wykonania w 2010r. W kolejnych latach tj. do roku 2018 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie 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 1 500 000,00 zł. Ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania. W latach 2011-2013 niewykonanie tych dochodów może stanowić zagrożenie dla sytuacji finansowej gminy ponieważ wpływy te 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. W 2011r. wydatki bieżące budżetu są niższe niż 2010r. o około 10%. Rada Miejska nie może uchwalić budżetu lub też dokonywać jego zmian, które spowodują, że 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 nie więcej niż 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.