

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI  
PRZYJĘTYCH W  
WIELOLETNIEJ PROGNOZIE  
FINANSOWEJ GMINY  
GORZÓW ŚLĄSKI  
NA LATA 2012-2022**

Wieloletnia prognoza finansowa jest dokumentem, który ma zapewnić wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego Gminy Gorzów Śl. i odzwierciedla kierunki i plany rozwoju Gminy . Opracowana prognoza jest ściśle zintegrowana z realizowanymi zadaniami, a także z zamierzeniami inwestycyjnymi gminy. Zadania zostały podzielone na poszczególne lata, tak aby zachowane były wskaźniki określone w art. 242 i 243 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) .

Wielkości dochodów bieżących i majątkowych, wydatków bieżących i majątkowych, a także wynik budżetu ujęty w prognozie pozwala na stworzenie prognozy kwoty długu, tak aby utrzymana została płynność finansowa w okresie prognozy.

## 1. Dochody

**Dochody bieżące na 2012 r.** zaplanowano biorąc pod uwagę :

- przewidywane wykonanie dochodów w roku 2011,
- wytyczne Ministra Finansów, gdzie prognozowany średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych wynosi 102,8 %
- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego dot. średniej ceny skupu żyta za okres pierwszych trzech kwartałów 2011 r, która wynosi 74,18 zł,
- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie średniej ceny sprzedaży drewna , obliczonej według średniej ceny drewna uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2011 r, która wyniosła 186,68 zł za 1 metr sześcienny,
- pismo Wojewody Opolskiego o wielkościach dotacji celowych na zadania zlecone i na zadania własne,
- pismo Krajowego Biura Wyborczego Delegatury w Opolu informujące o wielkości dotacji na zadania zlecone w dziale 751,
- pismo Ministra Finansów informujące o wielkości subwencji ogólnej i o wielkości udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych . Udział w 2012 r. wynosić będzie 37,26 %.
- szczegółowe wyliczenia dochodów podatkowych znajdują się w objaśnieniach uzasadniających projektowane dochody na 2012 r. stanowiące załącznik do uchwały budżetowej na 2012 r.

Biorąc pod uwagę w/w informacje **na 2012 r.** zaplanowano dochody bieżące w kwocie 18.088.677 zł, zgodnie z wielkością ujętą w budżecie gminy na 2012 r.

Przy prognozowaniu dochodów bieżących uwzględniono założenia makroekonomiczne na potrzeby wieloletnich prognoz podawane przez Ministerstwo Finansów , z tym że wskaźniki dla całej gospodarki, obrazujące wpływ koniunktury gospodarczej na dochody budżetowe z tytułu podatków, nie zawsze przekładają się na wielkość dochodów gminy.

**Dochody bieżące na 2013 r** zaprognozowano w wysokości 19.100.000 zł t.j. wzrost dochodów w porównaniu do 2012 r. o około 105,6 % . Do wyliczeń wzięto pod uwagę założenia makroekonomiczne na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jst, gdzie średnioroczna dynamika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych wynosić będzie 2,5 % . Przewiduje się znaczny wzrost dochodów z uwagi na zwrot nadpłaty w podatku od towarów i usług VAT .

**Dochody bieżące na 2014 r** zaprognozowano w wysokości 19.300.00 zł t.j. wzrost dochodów w porównaniu do 2013 r. tylko o 101 % .

Częścią prognozowanych dochodów bieżących są dotacje celowe związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz na realizację zadań własnych, które na podstawie obowiązujących przepisów są finansowane lub dofinansowane z budżetu państwa, które z roku na rok wykazują tendencje malejące. Planowanie wzrostów dochodów poza okres 2013 r. obarczone jest zbyt dużym ryzykiem , dlatego **dochody bieżące na 2015 r** zaprognozowano w wysokości 19.400.000 zł t.j. - wzrost dochodów tylko o 100,5 % w porównaniu do 2014 r.

**Dochody majątkowe na 2012 r** zaplanowano kwocie 2.125.789 zł , w tym :

- 1.915.789 zł to dotacje celowe na zadania inwestycyjne związane z realizacją programów finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE ( podpisane umowy)
- 210.000 zł to dochody ze sprzedaży majątku , które zaplanowano biorąc pod uwagę możliwości sprzedaży majątku w gminie oraz zainteresowanie nabywców.

**Dochody majątkowe na 2013 r** zaprognozowano w kwocie 2.360.000 zł w tym dochody ze sprzedaży majątku 250.000 zł. Planuje się uzyskać dofinansowanie na zadania inwestycyjne realizowane przy współudziale środków budżetu państwa na przebudowę ulic oraz środki z PROW na budowę kanalizacji sanitarnej w Skrońsku. Natomiast dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano biorąc pod uwagę możliwości sprzedaży majątku w gminie.

**Dochody majątkowe na 2014 r** zaprognozowano w kwocie 2.500.000 zł w tym dochody ze sprzedaży majątku 250.000 zł. Planuje się uzyskać dofinansowanie na zadania inwestycyjne w zakresie przebudowy dróg tzw. „Schetyńówki „i ze środków PROW . Przewiduje się małe zainteresowanie nabyciem nieruchomości na własność , nie zwiększa się więc dochodów z tego źródła - w porównaniu do roku 2013 .

**Dochody majątkowe na 2015 r** zaprognozowano w kwocie 2.500.000 zł w tym dochody ze sprzedaży majątku 200.000 zł. Planuje się uzyskać dofinansowanie na zadania inwestycyjne w zakresie przebudowy dróg i ze środków PROW . Natomiast dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 200.000 zł zaplanowano biorąc pod uwagę możliwości sprzedaży majątku w gminie.

Dochody ogółem stanowią dochody bieżące i dochody majątkowe.

## **2. Wydatki bieżące ( bez wydatków związanych z obsługą długu )**

**W 2012 r wydatki bieżące** zaplanowano w wysokości 16.701.056 zł. Kwota ta jest zgodna z wydatkami zaplanowanymi w budżecie gminy na 2012 r. Szczegółowe omówienie planowanych wydatków znajduje się w objaśnieniach uzasadniających projektowane wydatki na 2012 r.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczone w latach 2012-2015 obejmują §§ 4010,4040, 4100,4110,4120,4170.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t uznaje się wydatki klasyfikowane w rozdziałach 75022 – Rada gminy i 75023- Urząd gminy.

Prognozowane wydatki bieżące **na rok 2013** wynoszą kwotę 16.920.000 zł. Wzrost wydatków w stosunku do roku 2012 o 101,3%. Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy wzrastają o 103 % w stosunku do roku 2012 natomiast wzrost tylko o 100,8 % pozostałych wydatków bieżących spowodowany jest ograniczeniem wydatków bieżących na remonty szkół z uwagi na przeprowadzone remonty w latach poprzednich .

Prognozowane wydatki bieżące **na rok 2014** wynoszą kwotę 17.506.340 zł . Wzrost wydatków w stosunku do roku 2013 o 103,5 %. Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy wzrastają o 102,0 % w stosunku do roku 2013 natomiast pozostałe wydatki bieżące wzrastają o 104 % ponieważ planuje się remonty dróg dojazdowych do gruntów rolnych.

Prognozowane wydatki bieżące **na rok 2015** wynoszą kwotę 17.700.000 zł . Wzrost wydatków w stosunku do roku 2014 o 101,1 %. Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone wzrastają o 101% natomiast wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy wzrastają o 102,2 % . Najmniej wzrastają pozostałe wydatki bieżące ponieważ przewiduje się ograniczenie wydatków na dotacje dla MGOK , który musi wypracować więcej dochodów własnych i starać się pozyskać dochody z zewnątrz i od sponsorów.

W wydatkach bieżących zaplanowano przedsięwzięcia , o których mowa w art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych . Umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki, których płatności przypadają na okres dłuższy niż rok ujęto w latach 2012-2014.

**3. Wynik budżetu** po wykonaniu wydatków bieżących bez obsługi długu w latach 2012-2015 stanowi różnicę pomiędzy dochodami ogółem a wydatkami bieżącymi bez wydatków związanych z obsługą długu.

**4. Przychody niezwiększające długu** – w latach 2012-2015 nie przewiduje się nadwyżki budżetowej z lat poprzednich , wolnych środków ani spłat udzielonych pożyczek.

**5. Środki do dyspozycji – źródło finansowania spłaty długu i wydatków majątkowych**  
.Środki do dyspozycji - to suma wyniku budżetu po wykonaniu wydatków bieżących bez obsługi długu i przychodów niezwiększających długu.

## **6. Obsługa długu.**

Pozycja ta obejmuje wydatki związane z obsługą długu oraz rozchody zmniejszające dług czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

**W 2012r.** na obsługę długu zaplanowano kwotę 1.900.000 zł . Kwota 510.000 zł to odsetki od zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz od planowanych do zaciągnięcia w 2012 r. kredytów i pożyczek, w tym 135.310 zł to odsetki podlegające wyłączeniu w związku z umowami zawartymi na realizację projektu budowy kanalizacji sanitarnej Jastrzygowice – Gorzów SL. ul. Oleska i projektu - uporządkowanie parku miejskiego w Gorzowie Śl.

Kwota 1.390.000 zł to spłata rat pożyczek i kredytów, w tym spłata już zaciągniętych pożyczek w wysokości 440.000 zł i już zaciągniętych kredytów w wysokości 950.000 zł Termin spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2012 r – do 2021 r.

Kwota 550.000 zł podlega wyłączeniu w związku z umowami zawartymi na realizację projektu budowy kanalizacji sanitarnej Jastrzygowice – Gorzów SL. ul. Oleska i projektu - uporządkowanie parku miejskiego w Gorzowie Śl.

**W 2013r.** na obsługę długu zaplanowano kwotę 1.880.000 zł . Kwota 380.000 zł to odsetki od zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz od planowanych do zaciągnięcia w 2013 r. kredytów i pożyczek. Kwota 1.500.000 zł to spłata rat pożyczek i kredytów, w tym spłata już zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1.480.000 zł oraz spłata rat pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2012 r w wysokości 20.000 zł.

Termin spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2013 r – do 2022 r.

**W 2014r.** na obsługę długu zaplanowano kwotę 1.393.660 zł . Kwota 320.000 zł to odsetki od zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz od planowanych do zaciągnięcia w 2014 r. kredytów i pożyczek. Kwota 1.073.660 zł to spłata rat pożyczek i kredytów, w tym spłata już zaciągniętych pożyczek i kredytów ( do 2011 r włącznie ) w wysokości 1.023.660 zł oraz spłata rat pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2012 -2013 roku w łącznej wysokości 50.000 zł

Termin spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2014 r – do 2022 r.

**W 2015r.** na obsługę długu zaplanowano kwotę 1.507.673 zł . Kwota 300.000 zł to odsetki od zaciągniętych pożyczek i kredytów .Kwota 1.207.673 zł to spłata rat pożyczek i kredytów, w tym spłata już zaciągniętych pożyczek i kredytów ( do 2011 r włącznie ) w wysokości 927.673 zł oraz spłata rat pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2012 -2014 roku w łącznej wysokości 280.000 zł.

W latach 2012-2015 nie planuje się udzielić gwarancji i poręczeń w związku z tym nie zaplanowano wydatków na ten cel.

## **7. Pozostałe rozchody ( z wyłączeniem spłat długu )**

W latach 2012-2015 nie planuje się udzielać pożyczek dla stowarzyszeń.

## **8. Środki do dyspozycji na finansowanie wydatków majątkowych**

stanowią różnicę pomiędzy źródłami finansowania spłaty długu i wydatków majątkowych (poz. 5 ) a obsługą długu ( wydatki i rozchody poz. 6 ) a pozostałymi rozchodami ( poz. 7).

## **9. Wydatki majątkowe**

**W 2012 r.** planowane wydatki majątkowe wynoszą 3.613.410 zł zgodnie z załącznikiem 2 i 2a do uchwały budżetowej na 2012 r. Z kwoty tej planuje się 2.188.300 zł na przedsięwzięcia , o których mowa w art. 226 ust.4 upf a na pozostałe wydatki majątkowe 1.425.110 zł.

Przedsięwzięcia , o których mowa w art.226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych wymienione są w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej.

**W 2013 r.** planowane wydatki majątkowe wynoszą 4.660.000 zł, gdzie na przedsięwzięcia planowana kwota to 2.221.100 zł ( omówiona w załączniku Nr 2 ) a na pozostałe wydatki 2.439.900 zł. W ramach planowanych pozostałych wydatków planuje się na środki na przebudowę dróg z dofinansowaniem z zewnątrz , na przygotowania inwestycji budowy kanalizacji sanitarnych oraz modernizację boisk sportowych z dofinansowaniem z PROW.

**W 2014 r.** planowane wydatki majątkowe wynoszą 4.900.000 zł, gdzie na przedsięwzięcia planowana kwota to 2.000.000zł ( omówiona w załączniku Nr 2 ) a na pozostałe wydatki 2.900.000 zł. W ramach planowanych pozostałych wydatków planuje się na środki na przebudowę dróg , na budowę kanalizacji sanitarnych z dofinansowaniem z zewnątrz oraz modernizację boisk sportowych z dofinansowaniem z PROW.

**W 2015 r.** planowane wydatki majątkowe wynoszą 2.692.327 zł, gdzie na przedsięwzięcia planowana kwota to 100.000zł ( omówiona w załączniku Nr 2 ) a na pozostałe wydatki 2.592.327 zł. W ramach planowanych pozostałych wydatków planuje się na środki na przebudowę dróg z dofinansowaniem z zewnątrz i na dalszy etap budowy kanalizacji sanitarnych w Uszycach i w Zdziechowicach.

## **10. Nowozaciągane kredyty i pożyczki**

**W latach 2012-2014** planuje się zaciągać kredyty i pożyczki w wysokości po 2.000.000 zł w każdym roku na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

## **11. Wynik finansowy budżetu**

W latach 2012-2015 wynik finansowy budżetu jest zerowy.

## PROGNOZA KWOTY DŁUGU I JEJ SPŁATY

Prognoza kwoty długu i jej spłaty obejmuje lata 2012-2022 .

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania :  
dług z poprzedniego roku + planowany do zaciągnięcia kredyt lub pożyczka – spłata długu.

12. Kwota długu na koniec roku 2012 wynosić będzie 9.451.333 zł. W 2012 r. planuje się zaciągnąć pożyczki i kredyty na łączną kwotę 2.000.000 zł.

13. Kwota spłaty długu w 2012 r. wynosi 1.390.000 zł

14. Spłata długu w 2012 r. pochodzić będzie z przychodów z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.390.000 zł.

15. Kwota długu związku – nie dotyczy.

16. Kwota spłaty długu związku – nie dotyczy.

17. Wskaźniki zadłużenia :

- relacje ,o których mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych w latach 2012-2013 zachowane.

- relacje , o których mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych w latach 2012-2013 zachowane.

- relacje , o których mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2014-2022 - lewa strona i prawa strona – zachowane.

18. W 2012 r różnica między dochodami ogółem a wydatkami ogółem stanowi deficyt budżetu w wysokości 610.000 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek. Deficyt jest zgodny z § 3 uchwały w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2012 r.

20. W 2013 r. różnica między dochodami ogółem a wydatkami ogółem stanowi deficyt budżetu w wysokości 500.000 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek.

21. W 2014 r. różnica między dochodami ogółem a wydatkami ogółem stanowi deficyt budżetu w wysokości 873.050 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek.

22. W latach 2015 – 2022 różnica między dochodami ogółem a wydatkami ogółem stanowi nadwyżkę budżetu .

Zgodnie z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych ( Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm. ) na lata 2011 -2013 objęte wieloletnią prognozą finansową zamiast zasad, o których mowa w przepisach art. 226 ust.1

pkt 6 i art. 230 ust.5 ustawy, mają zastosowanie zasady określone w art. 169-171 „starej „ ustawy o finansach publicznych , tj. progi 15 % i 60 %.

Stosownie do art. 122 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych ( Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zmianami ) informację o relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2011-2013 przedstawia poniższa tabela :

Lata	2011	2012	2013
1. Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat (dochody bieżące + dochody ze sprzedaży majątku – wydatki bieżące)/dochody ogółem	0,18	0,12	0,08
2. wskaźnik obsługi zadłużenia	0,06	0,09	0,09

Podsumowanie :

Wszystkie przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki mają charakter szacunkowy i będą ulegały zmianom w poszczególnych latach. Wskazane wskaźniki określają ramy, dla których budżety będą wypełniały wymogi określone w art.242 i 243 ustawy.

Należy mieć na uwadze, że art.243 ustawy wchodzi w życie w 2014 r. – tak więc do wyliczenia wskaźników ze wzoru rolę odgrywają budżety lat 2011-2013.

Decydującą rolę w kształtowaniu się dochodów z tytułu podatków będą miały tu podjęte corocznie przez Radę Miejską decyzje. Przygotowana prognoza winna być wskaźnikiem w kreowaniu budżetów na lata następne po stronie dochodowej, wydatkowej, przychodowej i rozchodowej. W prognozie tej znajdują się również dochody, m.in. podatek rolny, na który generalnie gmina nie ma wpływu, wielkość 1 dt . żyta ustalana jest corocznie na podstawie średniej ceny skupu żyta za okres pierwszych III kwartałów danego roku, są to więc dochody, dla których trudno wskazać prawidłowy wskaźnik wzrostu.

Jak wskazano w prognozie wysokość wydatków bieżących uzależniona jest od kształtowania się dochodów bieżących i jest to podstawowa reguła do tworzenia budżetu. Każdy ruch w tych dwóch grupach winien być od siebie uzależniony.

Wydatki majątkowe ujęte w prognozie mają swoje powiązanie z dochodami majątkowymi. Ich realizacja uzależniona jest od pozyskania środków z zewnątrz. W przypadku nie pozyskania funduszy, wkład własny stanowi wielkość wydatków majątkowych.

W prognozie wskazano, że dochody bieżące pokrywają wydatki bieżące.