

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY GORZÓW ŚLĄSKI NA LATA 2013-2022

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 2013 r. zaplanowano biorąc pod uwagę :

- przewidywane wykonanie dochodów w roku 2012,
- wytyczne Ministra Finansów, gdzie prognozowany średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych wynosi 102,7 %
- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego dot. średniej ceny skupu żyta za okres pierwszych trzech kwartałów 2012 r, która wynosi 75,86 zł,
- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie średniej ceny sprzedaży drewna , obliczonej według średniej ceny drewna uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2012 r, która wyniosła 186,42 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 i wielkości udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych . Udział w 2013 r. wynosić będzie 37,42 %.

- szczegółowe wyliczenia dochodów podatkowych znajdują się w objaśnieniach uzasadniających projektowane dochody na 2013 r. stanowiące załącznik do uchwały budżetowej na 2013 r.

Biorąc pod uwagę w/w informacje **na 2013 r.** zaplanowano **dochody bieżące** w kwocie 18.024.010 zł, zgodnie z wielkością ujętą w projekcie budżetu gminy na 2013 r.

Dochody bieżące na 2014 r zaprognozowano w wysokości 19.200.000 zł t.j. wzrost dochodów w porównaniu do 2013 r. o około 106,5 % .

Określając wartość dochodów bieżących zastosowano wskaźnik procentowy z tablicy „Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne w latach 2011-2016 „, opublikowanej przez Ministra 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. Do wyliczeń planu dochodów wzięto pod uwagę wzrost dochodów z tytułu powstania nowych zakładów pracy m.in. na 2 ha nieruchomości powstaje nowy zakład z udziałem kapitału zagranicznego- firma Aludesign. Ponadto opłaty za wywóz odpadów tzw. „podatek śmieciowy „ obejmował będzie cały rok kalendarzowy.

Planowanie wzrostów dochodów poza okres 2014 r. obarczone jest zbyt dużym ryzykiem , dlatego **dochody bieżące na 2015 r** zaprognozowano w wysokości 19.400.000 zł t.j. - wzrost dochodów w porównaniu do 2014 r . tylko o 101 %.

Określając wartość dochodów bieżących na lata następne zastosowano wskaźnik procentowy nie wyższy niż wskaźnik określony przez Ministra Finansów.

Dochody majątkowe na 2013 r zaplanowano kwocie 1.327.777 zł , w tym :

- 727.777 zł - dotacje celowe na zadania inwestycyjne związane z realizacją projektów finansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (podpisane umowy)
- 300.000 zł - dochody ze sprzedaży majątku , które zaplanowano biorąc pod uwagę możliwości sprzedaży majątku w gminie oraz zainteresowanie nabywców.
- 300.000 zł - przyjęta wartość dotacji na jaką zostanie złożony wniosek do Urzędu Marszałkowskiego o środki z Funduszu Ochrony Gruntów Rolnych .

Dochody majątkowe na 2014 r zaplanowano w kwocie 2.500.000 zł w tym dochody ze sprzedaży majątku 300.000 zł. Planuje się uzyskać dofinansowanie z Unii na budowę kanalizacji sanitarnej w Skrońsku - 2.200.000 zł (80 % dofinansowania) . Natomiast dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano biorąc pod uwagę możliwości sprzedaży majątku w gminie.

Dochody majątkowe na 2015 r zaplanowano 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 tzw. „Schetyńówki „i ze środków Unii . Dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 200.000 zł zaplanowano biorąc pod uwagę możliwości sprzedaży majątku w gminie.

Dochody majątkowe na lata następne określono w kwotach szacunkowych biorąc pod uwagę przyznanie dotacji przez Samorząd Województwa Opolskiego jak również dotacje z UE.

2. Wydatki bieżące

W 2013 r wydatki bieżące zaplanowano w wysokości 17.797.747 zł. Kwota ta jest zgodna z wydatkami zaplanowanymi w projekcie budżetu na 2013 r. Szczegółowe omówienie planowanych wydatków znajduje się w objaśnieniach uzasadniających projektowane wydatki na 2013 r.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczone 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.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst określono uwzględniając wzrost szacunkowy o 3,5 %. Pozostałe wydatki bieżące spadają w porównaniu do 2012 r. w związku z wprowadzonymi ograniczeniami wydatkowymi w szczególności w placówkach oświatowych . Od 2014 r. zakłada się minimalny wzrost wydatków bieżących w porównaniu do roku 2013.

W latach 2013-2022 nie planuje się udzielić gwarancji i poręczeń w związku z tym nie zaplanowano wydatków na ten cel.

Wydatki bieżące na obsługę długu (odsetki) ujęto zgodnie z harmonogramami spłat kredytów i pożyczek już pobranych i tych planowanych do zaciągnięcia (harmonogram spłat rat kredytów i pożyczek w załączeniu)

3. Wydatki majątkowe

W 2013 r. planowane wydatki majątkowe wynoszą 2.103.100 zł zgodnie z załącznikiem 2 i 2a do projektu budżetu na 2013 r. Z kwoty tej planuje się 220.000 zł na przedsięwzięcia , o których mowa w art. 226 ust.4 ufp a na pozostałe wydatki majątkowe 1.883.100 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 2014 r. planowane wydatki majątkowe wynoszą 3.400.000 zł, gdzie na przedsięwzięcia planowana kwota to 3.328.000 zł (wymieniona w załączniku Nr 2) a na pozostałe wydatki 72.000 zł. – na wykup nieruchomości na mienie gminy.

W wydatkach majątkowych w latach od 2014-2022 przyjęto wartość planowanych inwestycji, których wykonanie będzie zależne od przyznania dotacji .Przewiduje się realizację zadań inwestycyjnych z równoczesnym pozyskaniem środków na ten cel.

4. Wynik budżetu

Prognozowany wynik budżetu –definiowany jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami –odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2022 i budżetu na 2013r . W 2013 r różnica między dochodami ogółem a wydatkami ogółem stanowi deficyt budżetu w wysokości 549.060 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek. Deficyt jest zgodny z § 3 projektu uchwały w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2013 r.

Przewiduje się począwszy od 2014 r. uzyskiwanie nadwyżki budżetowej w celu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek.

5 . Przychody budżetu

W roku 2013 planuje się zaciągać kredyt w wysokości 1.292.550 zł w tym na pokrycie deficytu budżetu 549.060 zł. Ponadto planuje się wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 186.510 zł.

W latach 2014-2016 oraz w 2018 zaciągnięte kredyty przeznaczone będą na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Zakłada się zmniejszanie zadłużenia gminy oraz zmniejszanie wydatków na obsługę długu gminy .Jest to bowiem podstawowy krok do spełnienia warunków określonych przez art.243 „nowej „, ufp.

6. Rozchody budżetu

Rozchody określono w oparciu o harmonogramy spłat pożyczek i kredytów już zaciągniętych oraz tych planowanych do zaciągnięcia.

W latach 2013-2022 nie planuje się udzielać pożyczek dla stowarzyszeń.

7. Kwota długu.

Prognoza kwoty długu i jej spłaty obejmuje lata 2013-2022 .

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

W celu urealnienia kwoty długu na 2012 r. należy przyjąć planowane zadłużenie gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 30.09.2012 r w kwocie 8.731.971,09 zł oraz nieruchomości w m-cu grudniu 2012 r. pozostałej do zaciągnięcia kwoty kredytu w wysokości 801.205 zł.

Po zmianach na dzień 31.12.2012 r. zadłużenie gminy zamknie się kwotą 7.930.766,09 zł. i stanowić będzie 36,14 % planowanych dochodów.

Wykaz zadłużenia w latach na 31.12. danego roku w załączeniu.

Na koniec roku 2013 zadłużenie wynosić będzie 8.293.316,09 zł , w stosunku do planowanych dochodów na 2013 r. wynosi 42,86 %.

Kwota spłaty długu w 2013 r . wynosi 930.000 zł.

Od 2013 r. nie planuje się wyłączeń z zadłużenia , tak jak w latach ubiegłych, bowiem zakłada się , że wszystkie dofinansowania z Unii dotyczące zakończonych inwestycji wpłyną w I kwartale 2013 r.

W 2014r. planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek w wysokości 473.660 zł, natomiast planowane rozchody, czyli spłaty kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych w wysokości 773.660 zł.

Planowane kredyty będą przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Na koniec roku 2014 zadłużenie wynosić będzie 7.993.316,09 zł ,w stosunku do planowanych dochodów na 2014 r. wynosi 36,84 %.

Kwota długu na koniec **2015 r.** wynosić będzie 7.393.316 zł i stanowi 33,76 % planowanych dochodów na 2015 r. Kwota spłaty długu w 2015 r wynosi 650.000 zł natomiast planowany do zaciągnięcia kredyt i pożyczka - 237.106 zł.

Na koniec roku **2016** zadłużenie wynosić będzie 6.843.316 zł, w stosunku do planowanych dochodów na 2016 r. wynosi 33,14 %. W roku 2016 planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek w wysokości 100.000 zł, natomiast planowane rozchody, czyli spłaty kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych w wysokości 650.000 zł.

Na koniec roku **2017** zadłużenie wynosić będzie 5.743.316 zł, w stosunku do planowanych dochodów na 2017 r. wynosi 27,09 %.W roku 2017 nie planuje się zaciągać kredytów i pożyczek, natomiast planowane rozchody czyli spłaty kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych wynosić będą 1.100.000 zł.

Na koniec roku **2018** zadłużenie wynosić będzie 4.743.316 zł, w stosunku do planowanych dochodów na 2018 r. wynosi 22,59 %.

Na koniec roku **2019** zadłużenie wynosić będzie 3.143.316 zł, w stosunku do planowanych dochodów na 2019 r. wynosi 14,29%.

Na koniec roku **2020** zadłużenie wynosić będzie 1.543.316 zł, w stosunku do planowanych dochodów na 2020 r. wynosi 7,02%.

Na koniec roku **2021** zadłużenie wynosić będzie 488.451 zł, w stosunku do planowanych dochodów na 2021 r. wynosi 2,28 % i całkowicie zostanie spłacone w 2022 r.

Na koniec roku **2022** zadłużenie wynosić będzie 0 zł.

8. Wskaźniki zadłużenia

- wskaźniki ,o których mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych w roku 2013 zachowane.

- wskaźniki , o których mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych w roku 2013 zachowane.

- wskaźniki , o których mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2014-2022 zachowane.

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	18,37	14,14	10,05
2. wskaźnik obsługi zadłużenia	6,91	8,61	7,04

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.

Aktualnie obowiązujące przepisy prawne odwołują się do zasad określonych w art. 169-171 ustawy o finansach publicznych z 2005 roku. Oznacza to iż progi 15 % i 60 % prawnie obowiązują do 2013 roku.

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 ,na które generalnie gmina nie ma wpływu , 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.