

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2019

Ustawa o finansach publicznych z dn. 27 sierpnia 2009r. (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) wprowadziła obowiązek opracowania *Wieloletniej Prognozy Finansowej* (WPF) - nowy mechanizm zarządzania finansami publicznymi, który ma polepszyć racjonalność gospodarowania środkami publicznymi.

WPF ma za zadanie przedstawienie oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego poprzez analizę dochodów, wydatków oraz przychodów i rozchodów. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz ocenę jej zdolności kredytowej. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Brody przygotowana została na lata 2011 – 2019. Okres objęty prognozą finansową wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.). Część wieloletniej prognozy finansowej stanowi prognoza kwoty długu, sporządzanej na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

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
<hr style="border: 0.5px solid black;"/>
= Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe
- spłata i obsługa długu
<hr style="border: 0.5px solid black;"/>
= ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJĄTKOWE
- Wydatki majątkowe
<hr style="border: 0.5px solid black;"/>
= nadwyżka/deficyt środków finansowych
+ kredyty/pożyczki/obligacje
<hr style="border: 0.5px solid black;"/>
= WYNIK FINANSOWY BUDŻETU

Pierwszym etapem w procesie tworzenia WPF jest oszacowanie dochodów ogółem oraz porównanie z wszystkimi wydatkami bieżącymi niezbędnymi do zapewnienia funkcjonowania JST (na tym etapie pomija się wydatki na obsługę długu).

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2019

Różnica powstała między dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi (bez obsługi długu) powiększona o kwoty przychodów z tytułu nadwyżki budżetowej z roku poprzedniego i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, stanowi pulę środków , która może być rozdysponowana na dwa cele, w następującej kolejności:

- spłatę i obsługę długu
- inwestycje

Im więcej środków finansowych przeznaczają się na spłatę długu i jego obsługę, tym mniej zostaje na inwestycje.

Kwota środków pozostająca po sfinansowaniu inwestycji wskazuje na nadwyżkę, bądź, co z reguły częstsze, na niedobór środków finansowych na realizację inwestycji. Wartość ta, w zależności od tego, czy jest dodatnia, czy też ujemna, wskazuje na ewentualną potrzebę finansowania zewnętrznego w postaci kredytów/pożyczek lub emisji obligacji. Otrzymana w wyniku dodania kwot zaciąganych kredytów/pożyczek –wartość stanowi wynik finansowy budżetu JST. Jest to pomocniczy mechanizm pozwalający ocenić, czy dana jednostka JST w każdym roku budżetowym posiada w budżecie środki finansowe, pochodzące z dochodów i przychodów , pozwalające na realizację wydatków i rozchodów.

Na podstawie danych historycznych opracowane zostały założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy z ostatnich 4 lat.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

Im dłuższa prognoza, tym zwiększa się ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości, przyjętych, w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Prognoza będzie corocznie aktualizowana. Na lata 2011-2019 przyjęto następujące założenia.

- dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla okresu 2012-2014 przyjęto sposób prognozowania wskaźnikami 3% oraz oszacowania dochodów i wydatków;
- dla okresu 2015-2019 w celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych, jak i wydatków bieżących, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na rok 2014 i dla kolejnych lat.

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2019

Wielkość tą indeksowano dla wszystkich pozycji o wielkość inflacji oraz produktu krajowego brutto.

Dla prognozy w latach 2015-2019 przyjęto co następuje:

- poziom inflacji 3% w badanym okresie:

	2015	2016	2017	2018	2019
Inflacja	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2015	2016	2017	2018	2019
PKB	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

Prognoza pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.

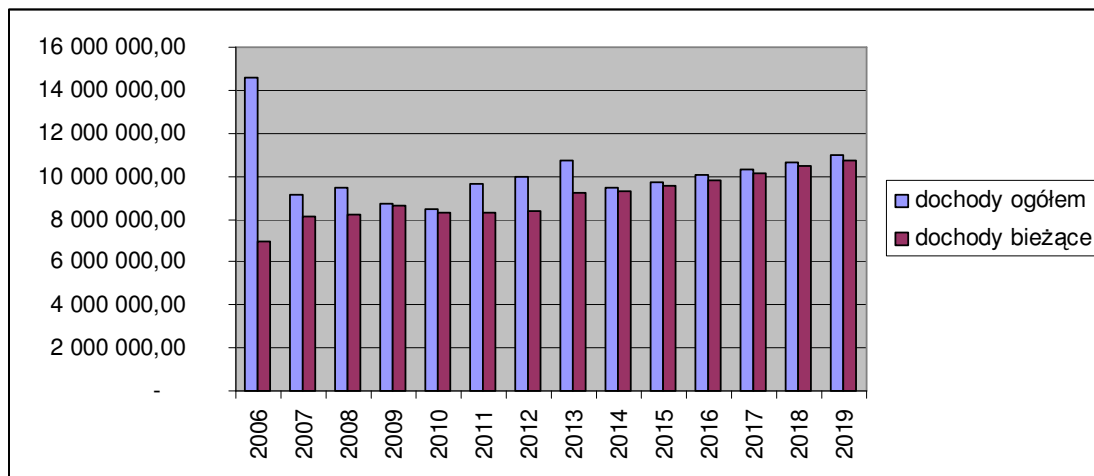
	2006 rok	2007 rok	2008 rok	2009 rok	Przewidywane wykonanie 2010r.	Plan 2011r.
Dochody Ogółem:	14 565 995,84	9 101 621,65	9 441 275,16	8 729 503,82	8 420 000,00	9 658 454,00
w tym: dochody bieżące	6 999 264,34	8 123 353,40	8 178 900,77	8 638 573,52	8 310 000,00	8 277 879,00
wydatki bieżące (bez obsługi długu)	6 230 874,24	6 888 882,56	7 190 201,98	7 583 620,85	7 845 456,00	8 069 688,00

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2019

DYNAMIKA DOCHODÓW W LATACH 2006-2019

Rok	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Dochody Ogółem:	14 565 995,84	9 101 621,65	9 441 275,16	8 729 503,82	8 420 000	9 658 454	9 966 147
Dochody bieżące	6 949 264,34	8 123,40	8 178 900,77	8 638 573,52	8 310 000	8 277 879	8 346 147

Rok	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dochody Ogółem:	10 729 379	9 449 000	9 732 470	10 024 444	10 325 177	10 634 932	10 953 980
Dochody bieżące	9 250 027	9 334 000	9 532 470	9 9824 444	10 125 177	10 434 932	10 753 980

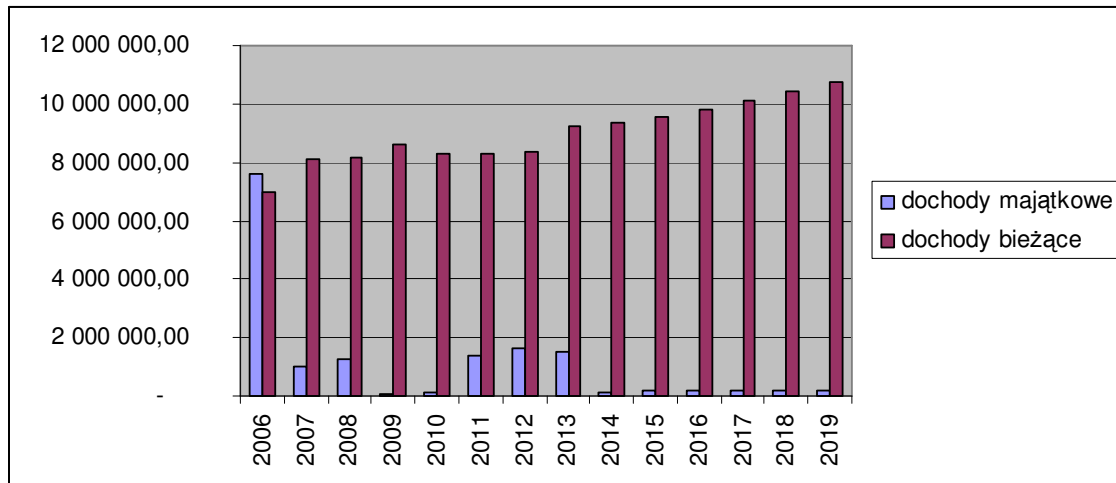


Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2019

Dynamika wzrostu/spadku dochodów bieżących/majątkowych

Rok	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Dochody majątkowe	7 616 731,50	978 268,25	1 262 374,39	90 930,30	110 000	1 380 575	1 620 000
Dochody bieżące	6 949 264,34	8 123,40	8 178 900,77	8 638 573,52	8 310 000	8 277 879	8 346 147

Rok	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dochody majątkowe	1 479 352	115 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
Dochody bieżące	6 949 264,34	8 123,40	8 178 900,77	8 638 573,52	8 310 000	8 277 879	8 346 147

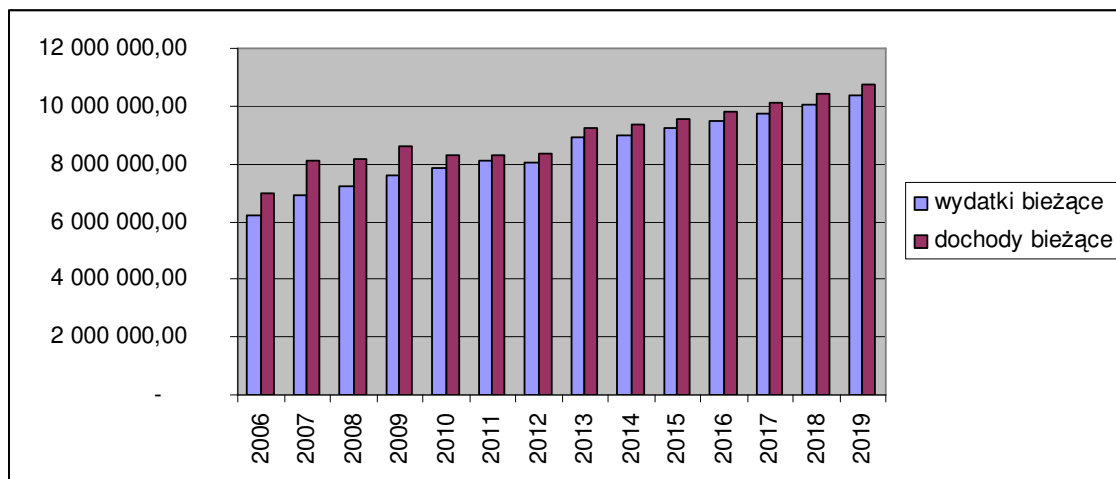


Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2019

Relacja kształtowania się wydatków bieżących do dochodów bieżących.

Rok	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
wydatki Bieżące ogółem	6 230 874,24	6 932 558,74	7 223 537,38	7 595 557,86	7 862 756	7 862 756	8 124 688
Dochody bieżące	6 949 264,34	8 123 353,40	8 178 900,77	8 638 573,52	8 310 000	8 277 879	8 346 147

Rok	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
wydatki bieżące ogółem	8 920 027	9 149 000	9 462 949,6	9 624 444	9 925 177	10 234 932	10 631 714
Dochody bieżące	9 250 027	9 334 000	9 532 470	9 824 444	10 125 177	10 434 932	10 753 980



Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Organ stanowiący nie będzie mógł uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art.243 Ustawy o finansach publicznych Dz. U. Nr 157 poz.1240 ze zm.) Dlatego też, w prognozie uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 3 %. W latach 2006-2019 wydatki bieżące nie przekraczały granicy dochodów bieżących, ale **zauważalny jest znaczny wzrost wydatków bieżących.**

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2019

Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących (spowodowany m.in. zwiększającym się zakresem zadań własnych gmin, planowanym wzrostem VAT) oraz spadkiem dochodów (szczególnie dochodów ze sprzedaży majątku i udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa) gmina będzie zmuszona zrezygnować z niektórych wydatków. W prognozie na lata 2011-2019, przy 3% wskaźniku wzrostu wydatków, relacja kształtowania się wydatków bieżących do dochodów bieżących, została zachowana zgodnie z wymogiem art. 243 ustawy.

Zakładając wzrost wydatków na poziomie 10%, gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu już na 2012 r. (przyjmując jako podstawę rok 2011)

Przedsięwzięcia na lata 2011-2014

W latach 2011-2014 zaplanowano zadania w związku z zawartymi umowami na realizację projektów, programów z udziałem środków, o których mowa w art. 5. ust.1 pkt 2 - nazwa zadania i czas realizacji oraz koszt ujęty został w załączniku o przedsięwzięciach.

Obsługa długu publicznego

Zaciągnięte oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom, wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych.

Do 2019 roku Gmina Brody będzie spłacać zobowiązanie zaciągnięte w 2010 r. oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2011 i 2012. Na koniec 2010r. planowane zadłużenie Gminy z tytułu udzielonego kredytu i pożyczki na zadanie „Budowa sieci wodociągowej oraz kanalizacji sanitarnej, grawitacyjnej i tłocznej wraz z pompowniami ścieków dla miejscowości Jeziory Wyokie” (w tym kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, dotyczy zaciągniętej pożyczki w związku z umową zawartą na realizację programu finansowanego z udziałem środków unijnych) wyniesie 2 241 095,40 zł co stanowi 1,08 % przewidywanego wykonania dochodów w 2010r.

Na rok 2011 zaplanowano zaciągnięcie kredytu/pożyczki w wysokości 3 514 898,00 zł

Na zadania inwestycyjne:

- „Ścieżka rowerowa na odcinku Brody-Lubsko-Jasień”. 1 600 000,00

Zadanie jest realizowane w ramach Europejskiej Współpracy Terytorialnej- Program Operacyjny Współpracy Transgranicznej Polska (województwo lubuskie) Brandenburgia 2007-2013

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2019

- „Budowa sieci wodociągowej- Tranzyt Brody- Datyń 125 398,00
- „Budowa stacji uzdatniania wody w Zasiekach i sieci wodociągowej Janiszowice, Zasieki-Brozek” 800 000,00
- „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej, grawitacyjnej i tłocznej z przepompowniami ścieków dla m. Nabłoto” 800 000,00
- „Gospodarka odpadami w obrębie powiatów żarskiego i żagańskiego” 189 500,00

Na koniec 2011 r. planowane zadłużenie Gminy wyniesie 4 284 418,40 (w tym: 2 278 874,40 kwota wyłączeń) co stanowi 20,76 % przewidywanego wykonania dochodów.

W 2011r. Gmina przekroczy wskaźnik spłaty 15% prognozowanych dochodów budżetowych, lecz nie narusza obowiązujących przepisów w tym zakresie, gdyż zachodzą przesłanki określone w art. 169 ust.3 ustawy sufp. W rozchodach ujęta została spłata rat kapitałowych i pożyczki w ramach programu z udziałem środków unijnych.

Na rok 2012 zaplanowano zaciągnięcie kredytu/pożyczki na zadanie „Ścieżka rowerowa na odcinku Brody-Lubsko- Jasień”. Zadanie jest realizowane w ramach Europejskiej Współpracy Terytorialnej- Program Operacyjny Współpracy Transgranicznej Polska (województwo lubuskie) Brandenburgia 1 376 720 Na koniec 2012 r. planowane zadłużenie Gminy wyniesie 3 901 138,40 zł (w tym: 1 995 594,40 kwota wyłączeń), co stanowi 19,12% prognozowanych dochodów. W 2012 r. Gmina przekroczy wskaźnik spłaty 15% prognozowanych dochodów budżetowych, lecz nie narusza obowiązujących przepisów w tym zakresie, gdyż zachodzą przesłanki określone w art. 169 ust. 3 ustawy sufp. W rozchodach ujęta została spłata rat kapitałowych i pożyczki w ramach programu z udziałem środków unijnych.

Od 2013 do 2019 r. nie planuje się zaciągania kredytów/pożyczek, pozostaje tylko spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W 2013 r. Gmina przekroczy wskaźnik spłaty 15% prognozowanych dochodów budżetowych, lecz nie narusza obowiązujących przepisów w tym zakresie, gdyż zachodzą przesłanki określone w art. 169 ust.3 ustawy sufp. W rozchodach ujęta została spłata rat kapitałowych i pożyczki w ramach programu z udziałem środków unijnych.

Ustawa z 2005 r. ma zastosowanie dla budżetów lat 2011 – 2013 i obowiązuje w tym okresie ograniczenie długu do kwoty 60% dochodów, jak również limit obsługi długu do 15% dochodów.

Wynikiem prognozy dochodów i wydatków bieżących jest szacunek dwóch wartości:

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2019

- wolnych środków, czyli różnicy pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi w kolejnych latach
- wolnych środków na inwestycje, czyli wolnych środków pomniejszonych o kwoty obsługi istniejącego już zadłużenia.

Dla zmierzenia możliwości zaciągania nowych zobowiązań niezbędna jest analiza zarówno pod kontem wymogów ustawy o finansach publicznych z 2005 roku jak również „nowej” ustawy z 2009 r.

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2011-2019

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2011-2019.

Na rok 2011 planuje się wzrost dochodów bieżących o około 3 % w stosunku do przewidywanego wykonania w 2010r. W kolejnych latach tj. do roku 2019 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie 3%. Głównym źródłem dochodów gminy Brody są:

- subwencja ogólna – stanowiąca ok. 37 % ogólnych dochodów;
- dochody własne - 31% ogólnych dochodów (udział w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, podatki i opłaty oraz pozostałe dochody);
- dotacje z budżetu państwa - 18% ogólnych dochodów;
- środki pozyskane z innych źródeł, w tym środki na realizację inwestycji własnych oraz zadania bieżące 14 % w 2011 r.

W wieloletniej prognozie dochodów założono w kolejnych latach dochody ze sprzedaży majątku na poziomie 200 000 zł, należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. Niewykonanie tych dochodów stanowi zagrożenie dla sytuacji finansowej gminy. Środki ze sprzedaży majątku przeznaczone są wyłącznie na inwestycje, w związku z tym, ewentualny ich brak może wpłynąć na ograniczenie zadań inwestycyjnych bądź na większe wykorzystanie zewnętrznych źródeł finansowania. Dochody uzyskane przez gminę z tytułu udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa na lata 2011-2019 mogą być niestabilne (w ostatnich latach zauważalny jest spadek udziałów w podatkach) ze względu na kryzys gospodarczy.