

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI
PRZYJĘTYCH W
WIELOLETNIEJ PROGNOZIE
FINANSOWEJ
GMINY BIAŁA
na lata 2012–2027

Biała, dnia 14 listopada 2011 r.

1. Wstęp

„Wieloletnia Prognoza Finansowa” jest nowym instrumentem zarządzania finansami Gminy Biała i stanowi rozwinięcie wdrożonych finansowych 2009 r. inwestycyjnych planów finansowych gminy, ujmując także w swej treści informacje zawarte dotychczas w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym.

„Wieloletnia Prognoza Finansowa” jest dokumentem strategicznym służącym ocenie długoterminowego potencjału gminy w celu zaprognozowania niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości inwestycyjnych w kontekście efektywnego zarządzania środkami zwrotnymi, finansującymi potrzeby rozwojowe.

„Wieloletnia Prognoza Finansowa” to także dokument służący podniesieniu poziomu transparentności, przejrzystości i jawności działań władz samorządowych oraz ocenie zdolności kredytowej gminy Biała.

2. Źródła danych i informacji wykorzystanych do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027

Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Biała na lata 2012-2027 opracowano w szczególności w oparciu o:

- *Wieloletni Plan Finansowy Państwa 2011-2014* będący załącznikiem do Uchwały Nr 36 Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2011 r.,
- *Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego*, Ministerstwo Finansów, maj 2011 r.,
- *Projekt ustawy budżetowej na rok 2012*, wrzesień 2011 r.,
- Informacje dla gmin i powiatów zawarte w pismach Ministra Finansów z dnia 7 października 2011 r. znak: (ST3/4820/27/2011).

W niniejszej prognozie uwzględniono również analizy własne obejmujące:

- tendencje w zakresie kształtowania się dochodów gminy z poszczególnych źródeł i wpływu na ich wysokość zmieniających się uwarunkowań wewnętrznych i zmian warunków w otoczeniu zewnętrznym,
- uwarunkowania w kształtowaniu wydatków gminy.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027 ujęto dochody przekazywane z budżetu Unii Europejskiej w ramach perspektywy finansowej na lata 2011-2014. Prognoza nie uwzględnia szczegółowo dochodów mających pochodzić ze środków Unii Europejskiej w ramach kolejnej perspektywy finansowej rozpoczynającej się po 2014 roku, ujęto jedynie wskaźnik na poziomie 70% łącznych nakładów inwestycyjnych.

3. Cele opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała

3.1. Ograniczenie ryzyka w zarządzaniu finansami gminy Biała w perspektywie wieloletniej

Zarządzanie finansami gminy Biała wymaga prognozowania i planowania w perspektywie wieloletniej. Podyktowane to jest charakterem prowadzonej działalności, w której:

- funkcjonowanie jednostek organizacyjnych charakteryzuje ciągłość,
- szereg podejmowanych przedsięwzięć wymaga realizacji w okresie przekraczającym rok budżetowy, w szczególności dotyczy to zadań inwestycyjnych,
- decyzje finansowe podejmowane w danym roku budżetowym pociągają za sobą skutki w kolejnych latach, np. między innymi rozpoczęcie inwestycji nie tylko pociąga za sobą konieczność ponoszenia nakładów na jej kontynuację i dokończenie, lecz także konieczność zapewnienia w kolejnych latach środków finansowych na wydatki eksploatacyjne.

Ponadto wśród wydatków gminy Biała znajdują się wydatki obligatoryjne zdeterminowane ustawami, bądź zawartymi przez gminę umowami długookresowymi, przykładowo: koszty obsługi długu. W grupie wydatków, które traktowane są priorytetowo znajdują się też wydatki majątkowe na kontynuację programu inwestycyjnego.

W efekcie prognozowana kwota wydatków na finansowanie pozostałych zadań gminy jest wartością wynikową.

3.2. Stworzenie podstawy do zaciągania zobowiązań wieloletnich

Konstrukcja wieloletniej prognozy finansowej służy dokonaniu oceny możliwości finansowych gminy w dłuższym horyzoncie czasowym niż roczny budżet.

WPF wytycza długookresowe ramy finansowe działalności gminy ustalając m.in. możliwości finansowania nowych zadań, dając podstawę do zaciągania długoterminowych zobowiązań. WPF umożliwia dokonanie weryfikacji możliwości sfinansowania długoterminowych przedsięwzięć.

Szczegółowe parametry budżetowe ujęte w Wieloletniej Prognozie finansowej będą podstawą projektowania kolejnych rocznych budżetów ujmujących środki na realizację zadań kluczowych z punktu widzenia osiągnięcia zakładanych celów.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych uchwala w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej zawiera upoważnienie dla Burmistrza Białej do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć. Możliwości oceny dostępności środków w poszczególnych projektach planów finansowych stanowią przesłankę do określenia pułapu zaciąganych zobowiązań wieloletnich, tym samym zapewniając zachowanie bezpieczeństwa budżetowego.

3.3. Wypełnienie zapisów ustawowych

Obowiązek sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej przez jednostki samorządu terytorialnego został wprowadzony ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa powinna określać, co najmniej:

- dochody bieżące,
- dochody majątkowe,
- wydatki bieżące, w tym na obsługę długu oraz gwarancje i poręczenia,
- kwotę wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t.,
- wydatki majątkowe,
- wynik budżetu,
- przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
- przychody i rozchody,
- kwotę długu.

W ramach wydatków wyszczególnia się tzw. przedsięwzięcia, rozumiane jako programy, projekty lub zadania, w tym realizowane z udziałem środków unijnych, umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy oraz gwarancje i poręczenia udzielane przez j.s.t.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty Wieloletnią Prognozą

Finansową nie może być krótszy niż okres, na który przyjęto limity wydatków na tzw. przedsięwzięcia. W warunkach gminy Biała okres wieloletniej prognozy finansowej wyznaczają płatności z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Biała obejmuje lata 2012-2027.

Wartości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej powinny być zgodne z budżetem, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu. W Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027 zapewniona została zgodność z projektem budżetu gminy na 2012 rok.

Projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Burmistrz Białej przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej – tj. w terminie do dnia 15 listopada roku poprzedzającego rok budżetowy – Regionalnej Izbie Obrachunkowej celem zaopiniowania oraz Radzie Miejskiej w Białej.

Rada Miejska uchwała Wieloletnią Prognozę Finansową przed uchwaleniem budżetu, w terminie do 31 grudnia roku poprzedzającego rok budżetowy, w szczególnych przypadkach nie później niż do 31 stycznia roku budżetowego.

3.4. Spełnienie zasady jawności i przejrzystości finansów publicznych

Zgodnie z art. 33 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych gospodarka środkami publicznymi jest jawna, co można zdefiniować jako swobodny dostęp każdego zainteresowanego do informacji o działalności finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Jawność i przejrzystość finansów sektora samorządowego warunkują jasno sprecyzowane zasady gospodarowania środkami finansowymi zarządzanymi przez j.s.t. W przypadku gminy Biała uzyskanie rzetelnego obrazu sytuacji finansowej jest możliwe dzięki funkcjonowaniu adekwatnego systemu gromadzenia, przetwarzania i udostępniania danych finansowych.

Dostęp do informacji o finansach gminy jest jedną z zasad zarządzania finansami umożliwiając wypełnienie funkcji nadzoru publicznego.

Jasne i przejrzyste zasady zarządzania finansami mają także istotne znaczenie dla pozyskiwania zewnętrznego finansowania działalności gminy Biała zwłaszcza w postaci środków zwrotnych. Przejrzystość finansów ma też szczególne znaczenie przy ocenie wiarygodności kredytowej gminy oraz przy dokonywaniu oceny ratingowej.

Zarówno zakres, jak i forma prezentacji Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027 służą podniesieniu standardów w obszarze jawności i przejrzystości finansów gminy, w szczególności poprzez nakreślenie perspektywy finansowej gminy w długim horyzoncie czasowym.

4. Uwarunkowania prawno-budżetowe Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała

4.1. Unormowania ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

4.1.1. Reguła wydatkowa w zakresie wydatków bieżących

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w art. 242 narzuciła począwszy od 2011 roku nowy rygor finansowy polegający na tym, że w danym roku budżetowym jednostka samorządu terytorialnego nie może dokonywać większych wydatków bieżących niż dochody bieżące powiększone o nadwyżki budżetowe z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

„Regułę wydatkową” prezentuje poniższy wzór.

$$\mathbf{WB} \leq \mathbf{DB} + \mathbf{NB}$$

gdzie: **WB** - wydatki bieżące

DB - dochody bieżące

NB - nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bieżącym wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

4.1.2. Limit wydatków przeznaczonych na obsługę długu

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w art. 243 wprowadziła dla 2014 roku i lat następnych nowy wskaźnik ostrożnościowy odnoszący się do limitu wydatków jednostek samorządu terytorialnego związanych z obsługą zadłużenia i w konsekwencji pośrednio oddziałujący na wysokość zadłużenia j.s.t. W okresie od 2011 roku do 2013 roku j.s.t. zobowiązane są do prezentowania nowego wskaźnika w budżecie i wieloletniej prognozie finansowej niezależnie od prezentacji dotychczasowych, obowiązujących do 2013 roku, wskaźników długu.

Konstrukcja normy zakłada, że w danym roku budżetowym relacja wydatków związanych z obsługą zadłużenia (kapitał i odsetki) i udzielonymi poręczeniami i gwarancjami a dochodami nie może być wyższa od relacji pomiędzy różnicą dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i wydatkami bieżącymi a dochodami, obliczanej dla trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy jako średnia arytmetyczna z tych lat.

Taka konstrukcja wskaźnika ogranicza ryzyko nadmiernego – w relacji do dochodów i nadwyżki operacyjnej – zadłużania się j.s.t., grożącego utratą zdolności do obsługi zobowiązań dłużnych. Maksymalny poziom wydatków na obsługę zadłużenia w danym roku wyznaczany jest na podstawie danych z trzech lat wstecz wg poniższego wzoru.

$$\frac{R+O}{Dn} = 1/3 \times \left[\frac{Dbn-1 + Smn-1 - Wbn-1}{Dn-1} + \frac{Dbn-2 + Smn-2 - Wbn-2}{Dn-2} + \frac{Dbn-3 + Smn-3 - Wbn-3}{Dn-3} \right]$$

gdzie:

- R - planowaną na rok budżetowy łączną kwotę z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, oraz wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90,
- O - planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,
- D - dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym,
- Db - dochody bieżące,
- Sm - dochody ze sprzedaży majątku,
- Wb - wydatki bieżące,
- n - rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,
- n-1 - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,
- n-2 - rok poprzedzający rok budżetowy o dwa lata,
- n-3 - rok poprzedzający rok budżetowy o trzy lata.

4.2. Sytuacja makroekonomiczna – założenia Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2011-2014

Podstawę prognozy makroekonomicznej na potrzeby Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027 stanowią założenia przyjęte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2011-2014 opublikowanym w kwietniu 2011 r.

TAB.1. GŁÓWNE WSKAŹNIKI MAKROEKONOMICZNE W LATACH 2010-2014

Wskaźnik	Jed- -nos- -tka	2010	2011	2012	2013	2014
		Prognoza	Prognoza	Prognoza	Prognoza	Prognoza
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych – dynamika średnioroczna	%	102,0	102,3	102,5	102,5	102,5
Dynamika realna Produktu Krajowego Brutto	%	103,0	103,5	104,8	104,1	104,0

5. Cele polityki budżetowej gminy Biała uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027

5.1. Przeciwdziałanie narastaniu deficytu operacyjnego poprzez racjonalizację i ograniczenie wydatków bieżących

Realizacja celów polityki budżetowej gminy Biała od 2011 r., w tym m.in. generowanie nadwyżki operacyjnej, wymagać będzie determinacji w zakresie **racjonalizacji wydatków bieżących**.

Wdrożony w roku ubiegłym program ograniczenia wydatków pozwolił na dostosowanie budżetu gminy Biała do zmienionych uwarunkowań zewnętrznych i niezakłócone finansowanie wieloletniego programu inwestycyjnego gminy Biała w prognozowanym okresie.

Zakłada się kontynuację działań efektywnościowych w obszarach, na które gmina ma wpływ.

5.2. Program redukcji deficytu budżetowego

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2012-2027 zakłada **wdrożenie programu redukcji deficytu budżetowego**. Przewiduje się stopniowe zmniejszanie deficytu budżetowego. Począwszy od 2013 r. planowane jest generowanie nadwyżki budżetowej w celu spłaty zobowiązań dłużnych zaciągniętych z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji.

5.3. Program utrzymania wskaźnika długu w stosunku do dochodów na poziomie poniżej 40%

Determinantem polityki finansowej gminy będzie **nie zaciąganie zobowiązań, w wyniku których, nastąpiłoby przekroczenie wskaźnika 40% długu w relacji do dochodów -**

ograniczenie poziomu wskaźnika w stosunku do maksymalnych dopuszczalnych wartości ustawowych (60%) podyktowane jest niepewnością co do przyszłego poziomu dochodów oraz ryzykiem zmienności na rynkach finansowych.

5.4. Program odbudowania nadwyżek operacyjnych

Poprawa wyniku operacyjnego w horyzoncie kilkuletnim i stopniowy powrót salda budżetu bieżącego do poziomu uzyskiwanego w okresie przed spowolnieniem gospodarczym będzie istotnym wyzwaniem dla gminy. Zdolność do uzyskiwania dodatnich wyników operacyjnych jest istotna z punktu widzenia możliwości inwestycyjnych gminy oraz utrzymania wysokiego potencjału w zakresie absorpcji środków z UE. Ponadto poziom nadwyżki operacyjnej kształtować będzie w istotny sposób poziom wiarygodności kredytowej gminy.

Ponadto zarówno na etapie planowania, jak i realizacji budżetu konieczne jest zachowanie odpowiednich relacji między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, tak by możliwe było **wygospodarowanie nadwyżki operacyjnej rozumianej jako dodatnia różnica między tymi kategoriami. Zachowanie równowagi budżetowej w zakresie działalności operacyjnej od 2011 r. jest** – zgodnie z ustawą o finansach publicznych – **warunkiem koniecznym do uchwalenia budżetu jednostki samorządu terytorialnego.**

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2012-2027 gminy Biała w każdym z lat spełnia wymogi przepisu art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W roku 2011 warunek ten jest wypełniony z uwagi na możliwość powiększenia limitu wydatków bieżących, wyznaczanego poziomem dochodów bieżących, o wolne środki pozostające na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Natomiast począwszy od 2012 roku przewiduje się uzyskiwanie corocznych nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące przewyższające wydatki bieżące).

5.5. Program inwestycyjny

Pomimo ograniczenia możliwości budżetowych gminy na skutek zmian ustawowych oraz osłabienia tempa rozwoju gospodarczego **strategicznym wyzwaniem gminy Biała w 2012 r. i w kolejnych latach pozostanie generowanie odpowiednich środków na inwestycje** w celu zapewnienia warunków finansowych dla kontynuacji realizacji zadań inwestycyjnych przyjętych

w przedsięwzięciach stanowiących załącznik do Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027. W 2012 r. planuje się **utrzymanie wysokiego poziomu inwestycji** – wykorzystując tym samym wysoki poziom dochodów z tytułu podatku rolnego. Przewiduje się, że udział wydatków inwestycyjnych w całości wydatków gminy na 2012 r. będzie wyższy od planowanego w 2011 r. o 5%, osiągając poziom 18,8%, co oznacza, że co piąta złotówka z budżetu zostanie przeznaczona na rozwój. Zagregowana wartość nakładów inwestycyjnych w latach 2012-2014 wyniesie 11.887.205 zł. Program inwestycyjny będzie wspierany środkami uzyskiwanymi ze sprzedaży majątku (1.100.000 zł w latach 2012-2014).

Przy prognozowaniu długoterminowego poziomu wydatków inwestycyjnych w kalkulacjach ujęto spodziewane środki z Unii Europejskiej i innych źródeł w ramach kolejnej perspektywy finansowej rozpoczynającej się w 2014 roku (70% planowanych wydatków inwestycyjnych).

5.6. Optymalizacja zależnych lub częściowo zależnych od gminy Biała czynników kształtujących dochody podatkowe i niepodatkowe

Ważnym aspektem polityki budżetowej gminy w 2012 r. i w następnych latach będzie też **proces optymalizacji zależnych lub częściowo zależnych od gminy czynników kształtujących dochody niepodatkowe i podatkowe** oraz poszukiwanie możliwości zwiększania aktualnych źródeł dochodów przy wykorzystaniu możliwości, jakie dają przepisy, w tym regulacje zawarte w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, m.in. rozpoczęta zostanie w 2012 r. aktualizacja planu zagospodarowania przestrzennego pod nowe fermy wiatrowe w miejscowościach: Kolnowice, Miłowice, Laskowiec i Śmicz.

6. Etapy przygotowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027

Ustawowy obowiązek opracowywania Wieloletniej Prognozy Finansowej wprowadzono na mocy przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych począwszy od roku budżetowego 2011.

Główne przesłanki do tworzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej to:

- długość okresu prognozy - aktualnie lata 2012-2027,
- zakres informacji objętych prognozą (urząd, 7 jednostek budżetowych),

- konieczność zapewnienia bezpieczeństwa budżetowego w zakresie planowania przedsięwzięć wieloletnich ujmowanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, stanowiących potencjalną podstawę do zaciągania zobowiązań wieloletnich.

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2012-2027 oprócz prognoz podstawowych wielkości budżetowych, którymi są między innymi dochody, wydatki, przychody, rozchody, a także informacji o gospodarowaniu środkami zwrotnymi, zawiera załącznik z wykazem wieloletnich przedsięwzięć bieżących i majątkowych. Wśród nich znajdują się przedsięwzięcia będące w trakcie realizacji oraz planowane do realizacji w okresie co najmniej dwóch najbliższych lat.

7. Założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027

7.1. Prognoza dochodów

Prognoza dochodów jest pierwszym elementem Wieloletniej Prognozy Finansowej, warunkującym poziom przyszłych nakładów ponoszonych przez gminę Biała. Przewidywania dotyczące wpływów gminy w latach 2012-2027 zawarte w niniejszym opracowaniu spełniają wszystkie kryteria nałożone na prognozę dochodów w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych odnośnie:

- wymaganej szczegółowości,

Wymagana szczegółowość Wieloletniej Prognozy Finansowej w zakresie dochodów została określona w art. 226 ust 1 pkt 1 i 2 ww. ustawy. W przepisach tych wymienia się następujące źródła, które winny być ujęte w projekcji wpływów:

- dochody bieżące,
- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku.

- długości okresu prognozowania,

Art. 227 ust 1 ww. ustawy stanowi, że Wieloletnia Prognoza Finansowa jednostki samorządu terytorialnego obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, limity wydatków w poszczególnych latach dla przedsięwzięć ujętych w załączniku do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej. W związku z powyższym prognoza dochodów gminy Biała obejmuje lata 2012-2027.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027 ujęto dochody przekazywane z budżetu Unii Europejskiej w ramach perspektywy finansowej na lata 2012-2014. W kolejnych latach prognoza uwzględnia wpływy środków unijnych i z innych źródeł w wysokości 70% wydatków inwestycyjnych.

7.1.1. Metodologia prognozy dochodów

Zakres źródeł dochodów gminy Biała wykorzystany dla celów opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy na lata 2012-2027 odpowiada katalogowi dochodów określone w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Prognoza dochodów gminy Biała została sporządzona według ewidencji źródeł określonej w projekcie budżetu na 2012 r. W konsekwencji wyniki Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy w zakresie dochodów są porównywalne pod każdym względem z dochodami uzyskiwanymi w latach poprzednich, jak i z budżetem gminy na 2012 r.

Dla pierwszego okresu Wieloletniej Prognozy Finansowej – tj. lat 2012-2015 – prognoza dochodów została opracowana na podstawie szczegółowych analiz. Długość pierwszego okresu odpowiada długości programu inwestycyjnego, realizowanego przez gminę i obejmującego lata 2012-2015. Cele nałożone na Wieloletnią Prognozę Finansową, powodują, że w zakresie prognozowania dochodów podjęto działania zapewniające projekcjom poszczególnych kategorii dochodów w pierwszym okresie szczególnie wysokie prawdopodobieństwo ich wykonania na planowanym poziomie. W tym celu przeprowadzono, dla każdego źródła dochodów budżetowych odrębnie, analizę realizacji dochodów w latach poprzedzających rok budżetowy. Uzyskano w ten sposób niezbędne informacje do precyzyjnego prognozowania dochodów z uwzględnieniem specyfiki i różnorodności poszczególnych źródeł dochodów budżetowych. Zgromadzone dane wykorzystano przede wszystkim do prognozowania w krótszym horyzoncie czasowym.

Założeniem odnoszącym się do następnego okresu prognozy – tj. lat 2016-2027 – było zastosowanie metody wskaźnikowej. Przesłanki przemawiające za zastosowaniem parametrycznego prognozowania w projekcji długoterminowej, to przede wszystkim duża niepewność co do rozłożenia w czasie cykli koniunkturalnych oraz zmienność przepisów prawnych.

Powyższe założenia przyjęto w celu zapewnienia metodyce sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej w zakresie dochodów transparentności, jawności i przejrzystości.

7.1.2. Założenia do prognozy dochodów

7.1.2.1. Prognozy makroekonomiczne

W niniejszej prognozie dochodów zachowano zgodność ze scenariuszem wzrostu gospodarczego kraju nakreślonym na najbliższe lata w projekcie ustawy budżetowej na rok 2012 oraz w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2011-2014. Przyjęte do prognozowania wskaźniki makroekonomiczne opublikowane w ww. dokumencie rzutują na parametry projekcji dochodów. Wskaźniki makroekonomiczne prezentuje tab. nr 1 zamieszczona na str. 8 niniejszego opracowania.

7.1.2.2. Pozostałe założenia

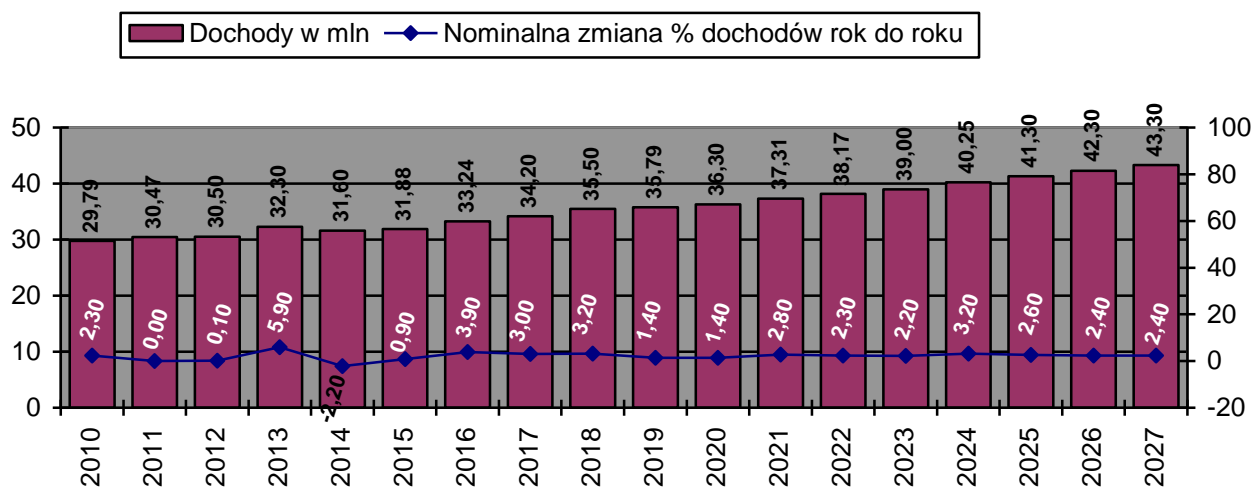
Pozostałe założenia w zakresie prognozy wpływów na lata 2012-2027 określają w istotny sposób wysokość dochodów, dynamikę, rozkład w poszczególnych latach, oraz strukturę źródeł.

Przyjęto następujące założenia:

- niezmiennosc przepisów prawnych oddziałujących na dochody gminy Biała i w związku z tym szacowanie wszelkich wpływów objętych niniejszą prognozą w oparciu o obowiązujący stan prawny,
- uwzględnienie w prognozie począwszy od 2016 r. wpływów z gospodarowania majątkiem wyłącznie w charakterze dochodów bieżących, tzn. dochodów z najmu i dzierżawy mienia, użytkowania wieczystego, itp. W prognozie dochodów od 2016 r. nie uwzględniono wpływów z dochodów majątkowych. Duża zmienność czynników wpływających na wysokość dochodów majątkowych, w tym w szczególności brak stabilności na rynku nieruchomości, powoduje, że prognozowanie w oparciu o realizację dochodów uzyskanych w ostatnich kilku latach obarczone byłoby dużym ryzykiem.

7.1.3. Wynik zbiorczy prognozy dochodów

WYK. 1 PROGNOZA DOCHODÓW OGÓŁEM GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



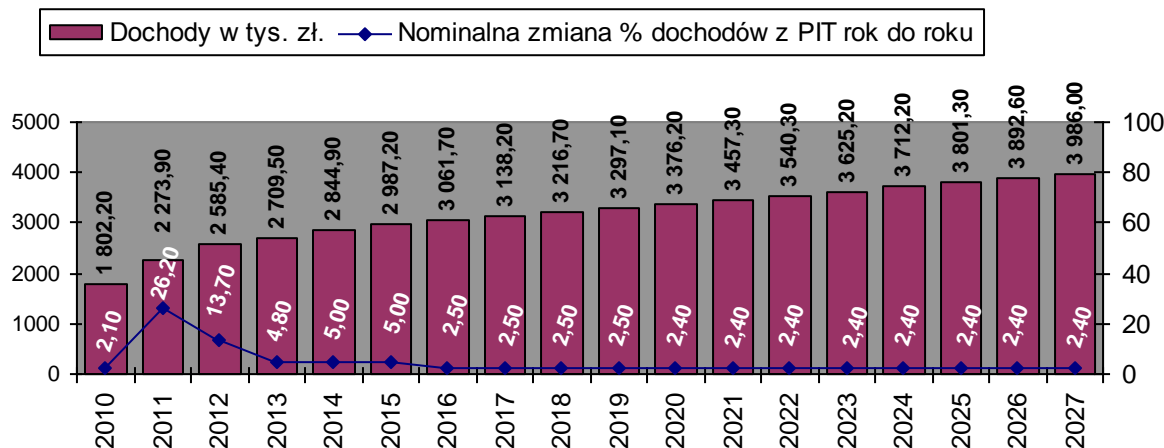
Prognozuje się, iż łączne dochody w latach 2012-2015 wyniosą 126 mln zł. W perspektywie najbliższych pięciu lat przewiduje się, że dochody gminy Biała: w 2012 r. w stosunku do poprzedniego roku wzrosną nominalnie o 0,1%, w 2013 r. wzrosną 5,9%, w 2014 r. spadną o 2,27%, w 2015 r. wzrosną o 0,9%, w 2016 r. wzrosną o 3,9%.

Prognozowany przeciętny nominalny wzrost dochodów ogółem z roku na rok w całym okresie objętym prognozą, tj. w latach 2012-2027, wynosi 2,22%, co oznacza, że dochody z poziomu 30,5mln zł. w 2012 r. wzrosną do 43,3 mln zł w 2027 r.

Prognozy w zakresie wybranych głównych źródeł dochodów omówione zostały w dalszej części opracowania.

7.1.3.1. Prognoza dochodów z podatku dochodowego od osób fizycznych PIT

WYK. 2 PROGNOZA DOCHODÓW Z PIT GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



Wpływy z PIT gminy Biała w perspektywie 2027 roku osiągną poziom 3.986 tys. zł, co stanowi wzrost o 1.712,1 tys. zł, tj. o 175,3%, w stosunku do 2011 roku.

Istotne znaczenie odgrywa tzw. wskaźnik partycypacji gmin w całości wpływów z PIT w skali kraju. Ministerstwo Finansów określiło ten wskaźnik dla 2012 r. na poziomie 37,26% wobec 37,12% dla 2011 r.

7.1.3.2. Prognoza dochodów z tytułu dofinansowania projektów realizowanych w ramach programów Unii Europejskiej

Przy konstruowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027 w okresie 2012-2014 ujęto do danych prognozowane wpływy na zadania inwestycyjne ujęte informacjami obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2011-2027. Zgodnie z założeniami gmina złoży wnioski o dofinansowanie następujących zadań:

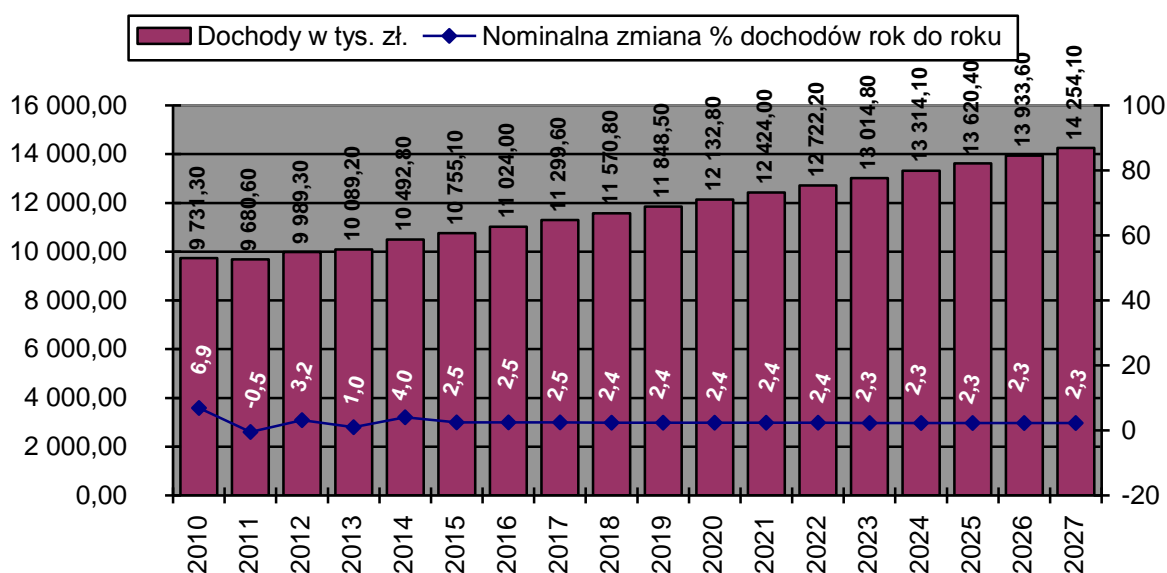
- przerzut ścieków z oczyszczalni miejskiej do oczyszczalni ścieków przy zakładzie „Ecobionica” w Białej,
- przebudowa drogi dojazdowej do pól w miejscowości Grabina,
- rewaloryzacja murów obronnych w Białej przy ul.Szkolnej – I etap,
- termomodernizacja budynku szkoły w Białej przy ul.Tysiąclecia 16,
- budowa boisk rekreacyjno-sportowych „ORLIK 2012” w parku miejskim w Białej,
- rozbudowa kanalizacji sanitarnej w mieście Biała w rejonie ulic: Świerczewskiego, Szynowice, Staszica i Składowa,
- rozbudowa kanalizacji sanitarnej w mieście Biała w rejonie ulic: Opolska, Kościuszki, Wałowa, Plac Zamkowy, Prudnicka, H.Sawickiej,
- remont budynku komunalnego w Wilkowie 39,
- projekt „Radosna szkoła” przy szkole podstawowej w Łączniku,
- zagospodarowanie terenu przy Centrum Integracji i Rekreacji w Pogórze – I etap,
- przebudowa i remont świetlicy wiejskiej wraz z zagospodarowaniem terenu w Prężynie.

Planowane dofinansowanie ujęte zostało w WPF w zakresie dochodów. Do planu dochodów ujęto również środki, na które gmina podpisała już umowy o dofinansowanie – Przebudowa Wiejskiego Centrum Sportu i Rekreacji w Łączniku.

W kolejnych latach 2015-2027 ujęto jedynie prognozowane środki, które gmina chce pozyskać na realizację zadań inwestycyjnych, szacunkowo określono kwotę w wysokości 70% wydatków inwestycyjnych.

7.1.3.3. Prognoza dochodów z subwencji ogólnej w części oświatowej

WYK. 3 PROGNOZA DOCHODÓW Z SUBWENCJI OGÓLNEJ W CZĘŚCI OŚWIATOWEJ GMINY BIAŁA NA LATA 2011-2033



Część oświatowa subwencji ogólnej w budżecie gminy Biała jest pierwszym pod względem wartości źródłem dochodów. Środki pozyskiwane z tego tytułu w 2011 r. kształtowały się na poziomie 9.680,6 tys. zł, co stanowiło 32,1% całkowitych wpływów gminy.

Wielkość części oświatowej subwencji ogólnej dla wszystkich jednostek samorządu terytorialnego ustalana jest corocznie w ustawie budżetowej. Minister właściwy do spraw oświaty i wychowania dzieli część oświatową subwencji ogólnej między poszczególne j.s.t. biorąc pod uwagę zakres realizowanych przez te jednostki zadań oświatowych. W sposobie podziału części oświatowej subwencji ogólnej między poszczególne j.s.t. uwzględnia się w szczególności:

- stopnie awansu zawodowego nauczycieli,
- typy i rodzaje szkół i placówek,
- liczbę uczniów w tych szkołach i placówkach, prowadzonych przez poszczególne j.s.t.

W niniejszej prognozie przyjęto, że w 2013 r. subwencja wzrośnie jedynie o 1% stosunku do roku 2012. Wzięto tu pod uwagę zbyt duży wzrost planowanej przez Ministerstwo Finansów subwencji na 2012 r. W roku szkolnym 2011/2012 zanotowany został spadek liczby uczniów o 57 dzieci., dlatego też po dokonaniu analizy (na podstawie danych z Systemu Informacji Oświatowej złożonej do Ministerstwa Edukacji na dzień 30 września br.), zakłada się zmniejszenie subwencji o około 600 tys. zł. Ostateczne dane przekazane zostaną gminie pierwszych miesiącach 2012 r.

W kolejnych latach dynamika tych dochodów zgodna jest ze wskaźnikami makroekonomicznymi założonymi w WPG budżetu państwa.

7.1.3.4. Prognoza dochodów z mienia

Do środków uzyskiwanych z gospodarowania nieruchomościami gminy Biała zalicza się następujące źródła dochodów:

- opłaty za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości,
- □ dochody z najmu i dzierżawy mienia.

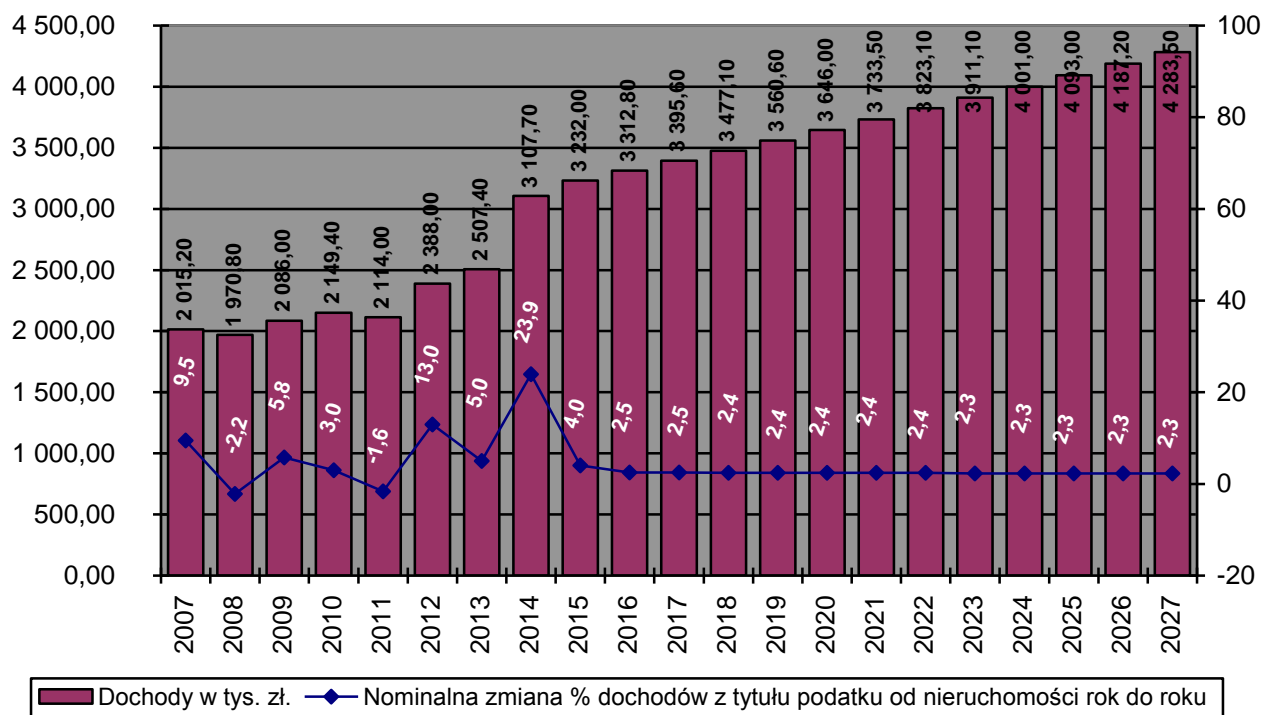
W 2011 r. środki uzyskiwane z powyższych źródeł w wysokości 1.053 tys. zł stanowiły 3,5% dochodów ogółem gminy Biała.

Od 2011 r. gmina podjęła decyzję o aktualizacji wartości nieruchomości i weryfikowanie opłat rocznych z tytułu użytkowania wieczystego, stąd wzrost tych dochodów w stosunku do roku 2010 wynosi 512,5%.

Dochody z najmu i dzierżawy mienia zależą od polityki gminy w zakresie gospodarowania zasobem, określonym w Uchwale Nr VIII.113.2011 Rady Miejskiej w Białej z dnia 26 października 2011 r. w sprawie przyjęcia pięcioletniego programu gospodarowania mieszkaniowym zasobem gminy na lata 2012-2016.

7.1.3.5. Prognoza dochodów z podatku od nieruchomości

WYK. 4 PROGNOZA DOCHODÓW Z PODATKU OD NIERUCHOMOŚCI GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



W strukturze podatków i opłat lokalnych najistotniejszym źródłem jest podatek od nieruchomości. Środki pozyskiwane z tego tytułu w 2011 r. kształtowały się na poziomie 2.114tys. zł, co stanowi 7% całkowitych wpływów gminy. W ostatnich latach dynamika podatku od nieruchomości oscyluje wokół 103%. W kolejnych latach (2012-2015) przewidywana jest wyższa dynamika wzrostu tego dochodu niż wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych. Fakt, że wpływy z tego źródła są wyższe niż dynamika stawek podatkowych wynika ze stałego rozwoju gminy i w efekcie zwiększającej się bazy podatkowej. Dlatego też w 2014 r. zwiększono dochody z tego tytułu o 500 tys. zł. od prognozowanego wskaźnika wzrostu, mając na uwadze nowo oddane inwestycje związane z fermami wiatrowymi.

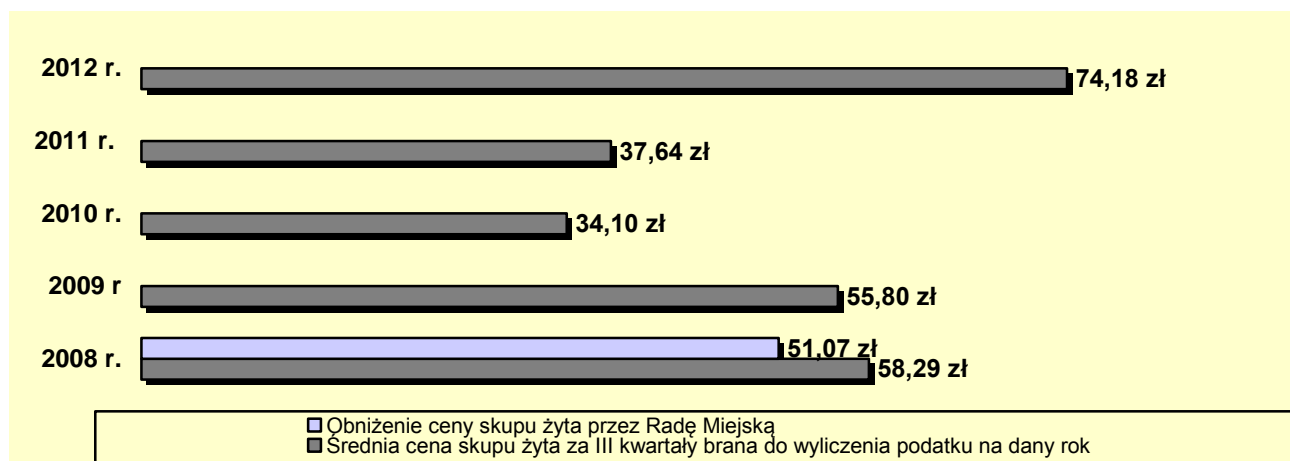
W związku z tym dynamika wpływów z podatku od nieruchomości do 2015 r. będzie wyższa od dynamiki stawek podatkowych skorelowanych ze wskaźnikiem cen towarów i usług konsumpcyjnych, natomiast w perspektywie sięgającej 2027 r. będzie tożsama z dynamiką celu inflacyjnego.

7.1.3.6. Prognoza dochodów z podatku rolnego

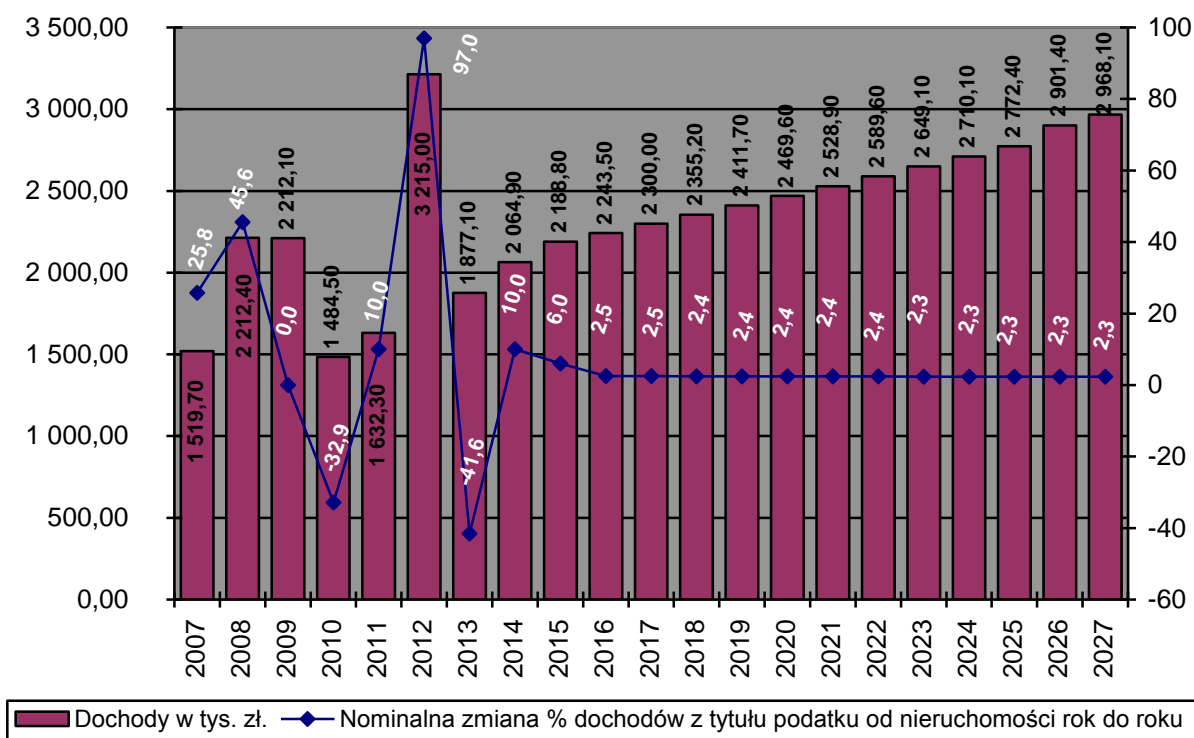
Dochody z podatku rolnego są drugim obok wpływów z podatku od nieruchomości istotnym źródłem dochodów gminy Biała. Środki pozyskiwane z tego tytułu w 2011 r. kształtowały się na poziomie 1.632,3 tys. zł, co stanowi 5,4% całkowitych wpływów gminy.

Wielkość tego podatku uzależniona jest od średniej ceny skupu żyta za III kwartały roku poprzedzającego rok budżetowy, na którą gmina nie ma wpływu. Dlatego też przy szacowaniu tych wielkości należy mieć na uwadze duży wskaźnik ryzyka, że dochody te nie będą zrealizowane w takich wielkościach.

WYK. 5 Kształtowanie się ceny skupu żyta w latach 2008-2012



WYK. 6 PROGNOZA DOCHODÓW Z PODATKU ROLNEGO GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



Powyższy wykres wskazuje jak niestabilna i zróżnicowana jest dynamika tych dochodów. Jak zaznaczono na wstępie podatek rolny jest znaczącym źródłem dochodów gminy, jego niestabilność powoduje jednak, że planowanie tego dochodu na okres wieloletni obarczone jest dużym ryzykiem przy planowaniu budżetów. Dlatego też na 2013 r. przyjęto ten dochód w wysokości 115% podatku rolnego z 2011 r.

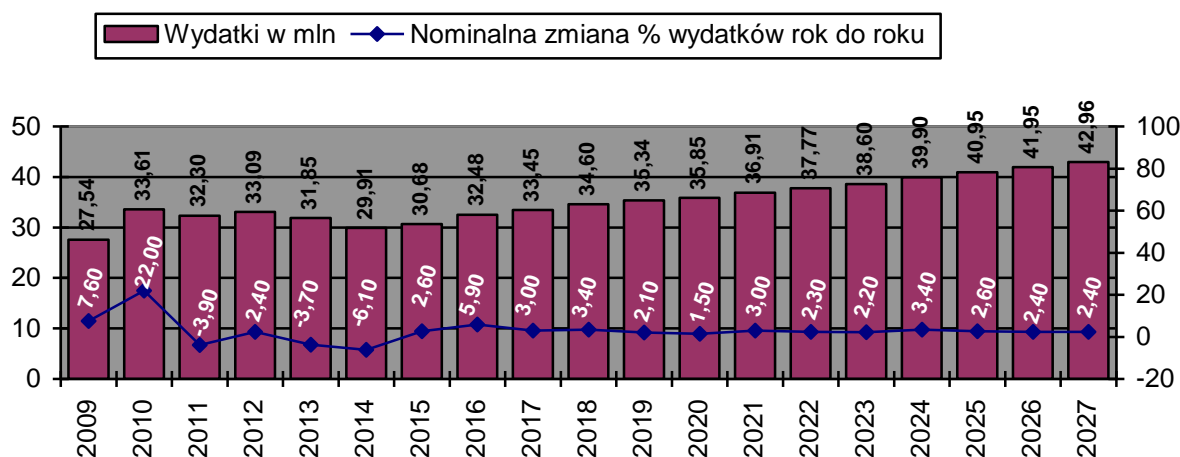
W 2012 r. przyjęto do wyliczenia tych dochodów maksymalną cenę żyta, kierując się następującymi czynnikami:

- wzrost procentowy w stosunku do roku 2009 (czyli do roku przed obniżką ceny żyta) wynosi 32,9% (średni 11% rocznie, co pozwala na utrzymanie nowych wskaźników ostrożnościowych z ustawy o finansach publicznych),
- zwiększa możliwość wydatków inwestycyjnych – rozwój gminy,
- pomimo obniżki ceny żyta w latach poprzednich zachowano tendencję wzrostową w zakresie wydatków bieżących i majątkowych, co wykazane zostało w tabeli nr 2, str. 23 i na wykresie 9, str. 24.

8.2. Wynik zbiorczy prognozy wydatków

8.2.1. Prognoza wydatków ogółem

WYK. 7 PROGNOZA WYDATKOW OGÓŁEM GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Biała na lata 2012-2027 zapewnia pełną zgodność wydatków 2012 roku z ustalonymi w budżecie na 2012 r.

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi gminy Biała. Jednocześnie szczególna uwaga skoncentrowana została na konieczności generowania w odpowiedniej wysokości środków na spłatę zobowiązań dłużnych, powstałych na skutek zastosowania inżynierii finansowej wykorzystującej finansowanie zewnętrzne przy kontynuacji realizacji programu inwestycyjnego gminy. Poziom prognozowanych wydatków wpisuje się w konsekwentnie realizowany program ograniczania deficytu budżetu gminy, z perspektywą generowania nadwyżek budżetowych począwszy od 2013r. Działanie to jest niezbędne dla sukcesywnej, planowej spłaty zadłużenia. Założony poziom wydatków zapewnia jednocześnie realizację strategicznego celu gminy, jakim jest zagwarantowanie środków na dalszy rozwój gminy poprzez kolejne inwestycje.

Reasumując prognozowany poziom wydatków gminy w projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012-2027 zapewnia w prognozowanym okresie spłatę zadłużenia gminy przy zagwarantowaniu środków na rozwój.

W perspektywie najbliższych pięciu lat przewiduje się, że wydatki gminy Biała: w 2012 r. w stosunku do poprzedniego roku ulegną nominalnemu zwiększeniu o 3,5%, w 2013 r. spadną o 3,7%, w 2014 r. spadną o 6,7%, w 2015 r. wzrosną o 2,6%, w 2016 r. wzrosną o 5,9%. Dane te ulegną zmianie z uwagi na przewidywane włączenie do prognozy środków z Unii Europejskiej lub środków z innych źródeł.

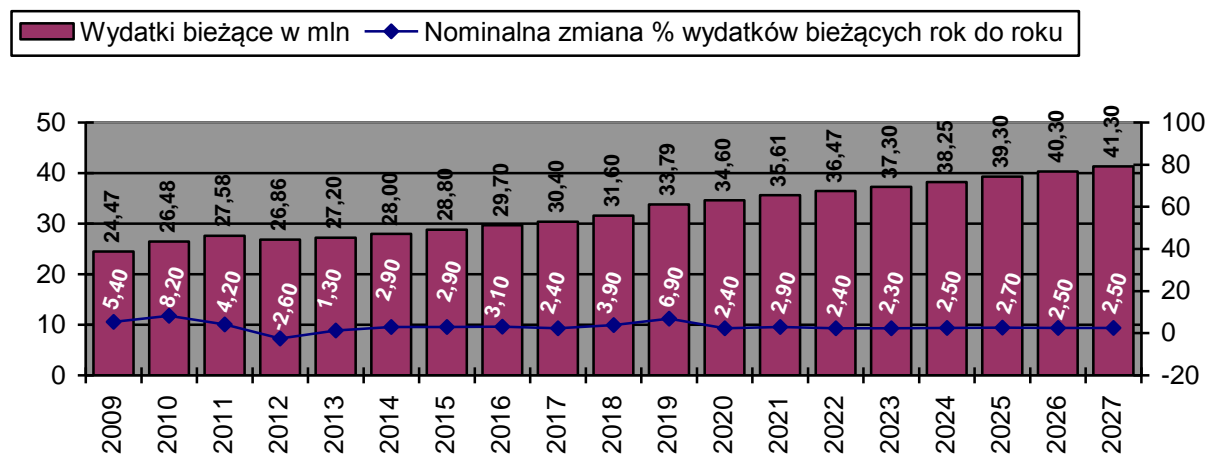
Obserwowane wahania wydatków ogółem w pierwszych latach prognozy spowodowane są zmianami w poziomie nakładów inwestycyjnych, które wynikają z założonej w prognozie kontynuacji realizacji programu inwestycyjnego.

Zgodnie z prognozą łączne wydatki w latach 2012-2015 wyniosą 125,5 mln zł, z tego wydatki bieżące 110,8 mln zł i wydatki majątkowe 14,7 mln zł (11,7% wydatków ogółem).

Prognozowany przeciętny nominalny wzrost wydatków ogółem z roku na rok w całym okresie objętym Prognozą, tj. w latach 2012-2027, wynosi 1,84%, co oznacza, że wydatki z poziomu 33,09 mln zł w 2012 r. wzrosną do 42,96 mln zł w 2027 r.

8.2.2. Wynik zbiorczy prognozy wydatków bieżących

WYK. 8 PROGNOZA WYDATKOW BIEŻĄCYCH GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



W perspektywie najbliższych pięciu lat przewiduje się, że wydatki bieżące gminy Biała: w 2012r. w stosunku do poprzedniego roku w ujęciu nominalnym spadną o 2,6%, w 2013 r. wzrosną 1,3%, w 2014 r. wzrosną o 2,9%, w 2015 r. wzrosną o 2,9%, w 2016 r. wzrosną o 3,1%.

Prognozowany przeciętny wzrost wydatków bieżących z roku na rok w latach 2012-2027 wynosi 2,56%, co oznacza, że wydatki z poziomu 26,86 mln zł w 2012 r. wzrosną do 41,2 mln zł w 2027r.

W długim okresie założono zwiększenie elastyczności budżetu, związane ze zmniejszeniem udziału wydatków obligatoryjnych w wydatkach bieżących. Przez pojęcie „wydatków obligatoryjnych” – na potrzeby niniejszej prognozy – należy koszty wynikające z obsługi zadłużenia (oprocentowanie długu).

W ramach wydatków bieżących „wydatki obligatoryjne” osiągną maksymalny udział w wydatkach bieżących na poziomie 2,3% w 2012 r. W następnych latach przewiduje się sukcesywny spadek wagi tych wydatków z równoczesną spłatą długu.

TAB. 2 WYDATKI BIEŻĄCE GMINY BIAŁA WG SFER W LATACH 2009-2011

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2009 r.		2010 r.		2011 r.		DYNAMIKA		
		Wykonanie	Struk-tura	Wykonanie	Struk-tura	Plan	Struk-tura	2011 /2009	2010/ 2009	2011/ 2010
		w zł.	w %	w zł.	w %	w zł.	w %	w %	w %	w %
Wydatki bieżące		24.470.165	100,0	26.475.844	100,0	27.555.482	100,0	112,6	108,2	104,1
I.	Transport i łączność	718.395	2,9	963.842	3,6	540.294	2,0	75,2	134,2	56,1
II.	Gospodarka nieruchomościami i zasobem mieszkaniowym	2.161.366	8,9	1.349.438	5,1	1.654.025	6,0	76,5	62,4	122,6
III.	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	880.970	3,6	780.875	3,0	905.455	3,3	102,8	88,6	116,0
IV.	Edukacja, oświata	11.755.557	48,1	13.909.828	52,5	14.703.756	53,4	125,1	118,3	105,7

V.	Bezpieczeństwo publiczne	185.113	0,7	284.543	1,1	240.932	0,9	130,2	153,7	96,3
VI.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	3.264.765	13,3	3.648.842	13,8	3.512.987	12,7	107,6	111,8	96,3
VII.	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	997.000	4,1	1.006.069	3,8	1.108.612	4,0	111,2	101,9	110,2
IX.	Kultura fizyczna, sport	200.000	0,8	237.336	0,9	170.494	0,6	85,2	118,7	71,8
X.	Finanse i różne rozliczenia	48.049	0,2	81.985	0,3	376.400	1,4	783,3	170,6	459,1
XI.	Pozostałe wydatki	4.258.950	17,4	4.213.086	15,9	4.342.527	15,7	102,0	98,9	103,1

TAB. 3 PROGNOZA WYDATKÓW BIEŻĄCYCH WG SFER W GMINIE BIAŁA W LATACH 2012-2013

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2012 r.		2013 r.		DYNAMIKA	
		Prognoza	Struktura	Prognoza	Struktura	2012 /2011	2013/ 2012
		w zł.	w %	w zł.	w %	w %	w %
Wydatki bieżące		26.858.717	100,0	27.934.000	100,0	97,5	104,0
I.	Transport i łączność	634.535	2,4	744.000	2,7	117,5	117,3
II.	Gospodarka nieruchomościami i zasobem mieszkaniowym	1.418.000	5,3	1.970.000	7,1	85,7	138,9
III.	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	1.034.467	3,9	1.057.000	3,8	114,3	102,2
IV.	Edukacja, oświata	13.476.839	50,2	14.500.000	51,9	91,7	107,6
V.	Bezpieczeństwo publiczne	272.188	1,0	290.000	1,0	147,0	106,6
VI.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	3.884.580	14,5	3.971.000	14,2	119,0	102,2
VII.	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1.198.343	4,5	1.240.000	4,4	108,1	103,5
IX.	Kultura fizyczna, sport	231.135	0,9	210.000	0,8	135,6	90,9
X.	Finanse i różne rozliczenia	616.600	2,3	400.000	1,4	163,7	64,9
XI.	Pozostałe wydatki	4.092.030	15,2	3.552.000	12,7	94,2	86,8

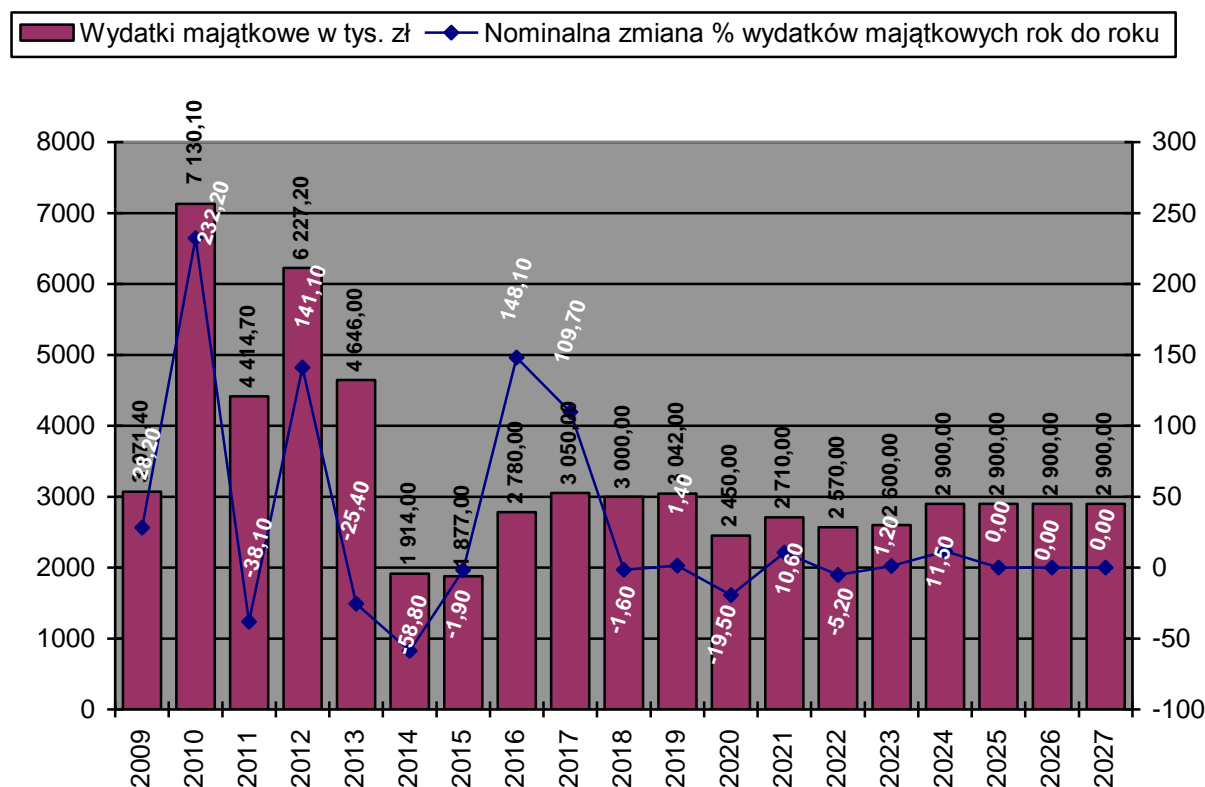
W przekroju sfer układu zadaniowego prognozowane na lata 2012-2013 wydatki bieżące gminy Biała charakteryzują się relatywnie wysokim wzrostem udziału wydatków ponoszonych w I sferze „Transport i łączność”.

Poziom finansowania bieżących wydatków edukacyjnych subwencją oświatową gminy Biała stanowi ponad 50% wydatków bieżących ogółem. Wdrożony jednak system reorganizacji oświaty przyniósł zakładane oszczędności w tej sferze. Na rok 2012 planowana jest dalsza reorganizacja placówek oświatowych mająca na celu zmniejszenie wydatków bieżących w tej sferze.

W załączniku nr 2 (część B) umieszczone zostały wydatki, które wynikają z Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2011-2027.

8.2.3. Wynik zbiorczy prognozy wydatków majątkowych

WYK. 9 PROGNOZA WYDATKOW MAJĄTKOWYCH GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



Nakłady inwestycyjne zakładane na lata 2012-2014 obejmują realizację strategicznych projektów infrastrukturalnych (wykonanie kanalizacji części miasta). W kolejnych latach wydatkom inwestycyjnym nie są przypisane zadania. Przewiduje się realizację zadań inwestycyjnych z równoczesnym pozyskaniem środków na ten cel (w wysokości 70% kosztów inwestycji). Wobec braku danych planistycznych nie może to nastąpić w obecnym dokumencie.

W projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały uwzględnione te wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne (zadania inwestycyjne), które spełniają następujące kryteria:

- są przedsięwzięciami, które będą kontynuowane w 2012 r. i w latach następnych,
- są przedsięwzięciami planowanymi do rozpoczęcia w 2012 r. i realizacji w latach następnych.

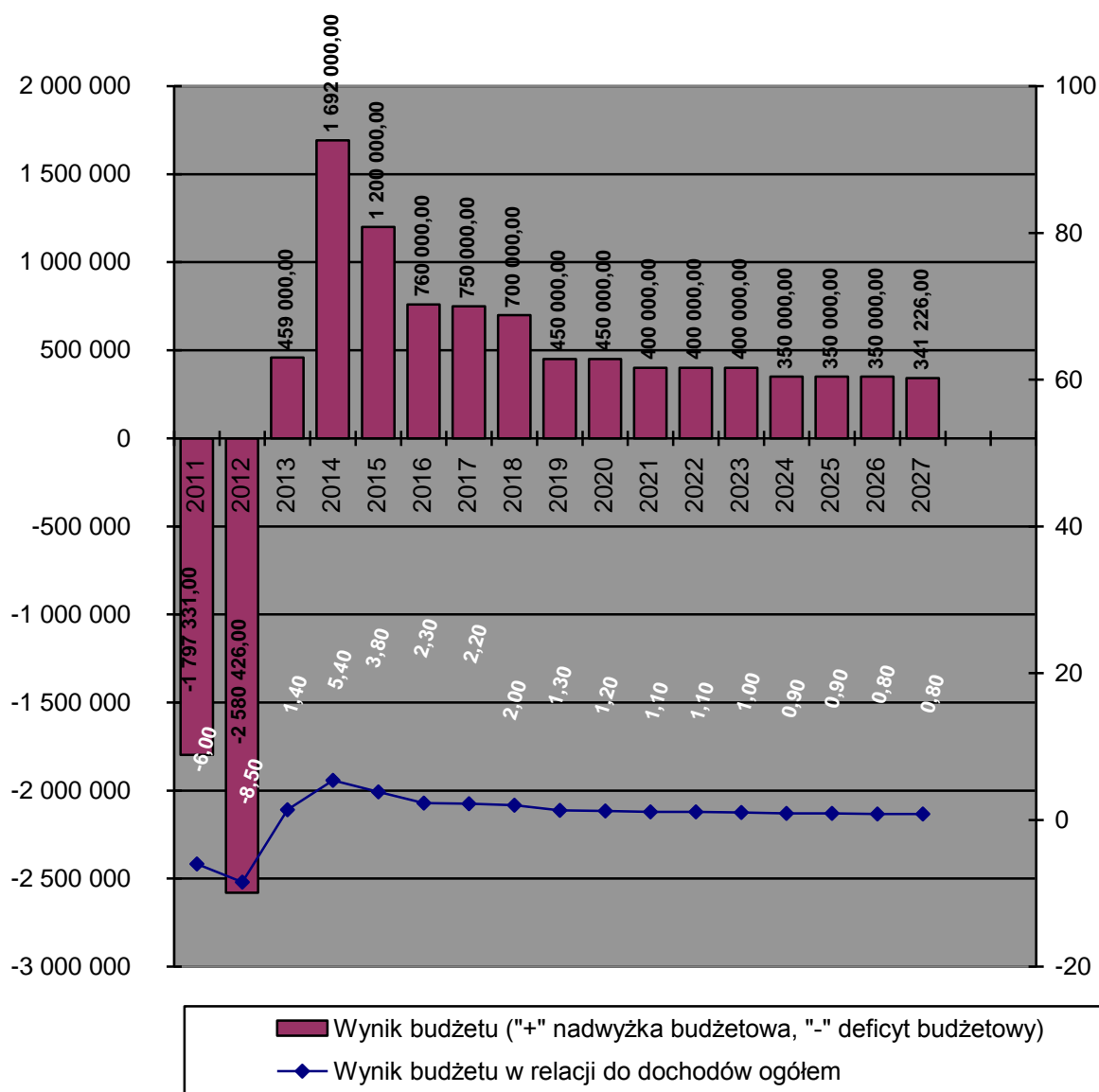
Przygotowanie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej w zakresie przedsięwzięć inwestycyjnych zostało poprzedzone analizą i weryfikacją pod względem rzeczowym

dotychczasowych planów inwestycyjnych oraz nowych zamierzeń w celu dostosowania do limitów środków finansowych, które mogą być w poszczególnych latach przeznaczane z budżetu Gminy Biała na wydatki majątkowe.

Dla każdego przedsięwzięcia, poza nazwą, określono lata realizacji, jednostkę koordynującą (realizującą), łączne nakłady finansowe, łączny limit wydatków oraz limity wydatków w poszczególnych latach. Horyzont czasowy dokumentu został wyznaczony przez najbardziej odległy termin zakończenia przedsięwzięcia, dla którego zaplanowano środki na realizację.

8.3. Prognoza wyniku budżetu

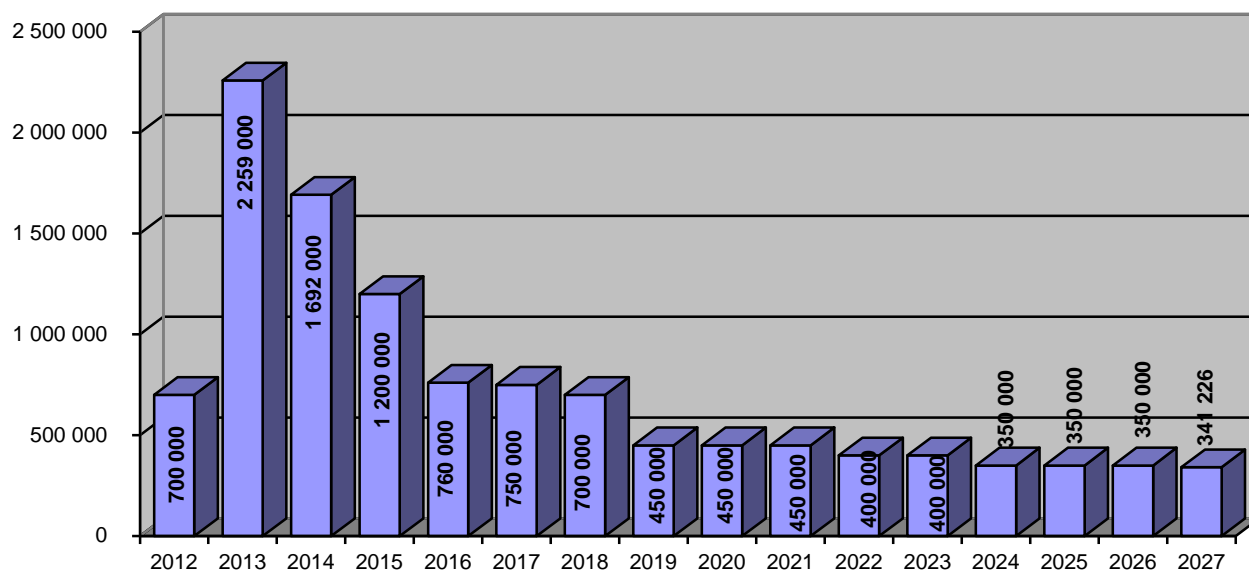
WYK. 10 PROGNOZA WYNIKU BUDŻETU GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



Prognozowany wynik budżetu – definiowany jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012-2027 i budżetu na 2012 rok. Początkowy okres prognozy uwzględnia kontynuację programu inwestycyjnego gminy skutkującego generowaniem deficytu budżetu w związku z zaangażowaniem w finansowanie inwestycji środków zwrotnych, w tym przeznaczonych na refinansowanie projektów realizowanych przy współudziale środków unijnych. Program redukcji deficytu budżetu gminy przewiduje począwszy od 2013 r. uzyskiwanie nadwyżki budżetowej w celu spłaty zobowiązań dłużnych.

8.4. Prognoza rozchodów

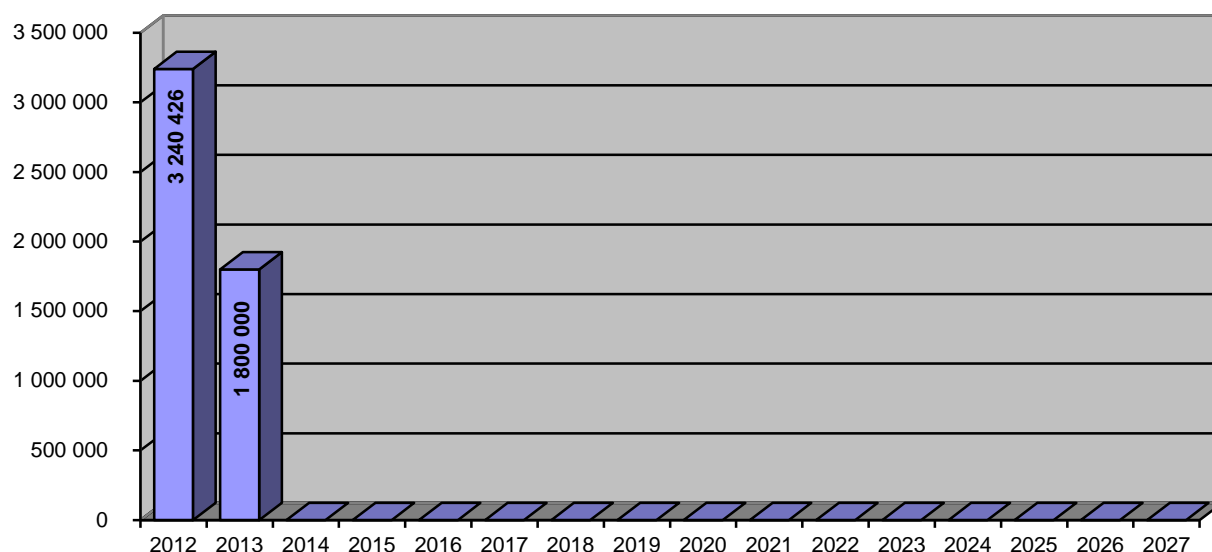
WYK. 11 PROGNOZA ROZCHODÓW GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



Wielkości rozchodów w poszczególnych latach są zgodne z harmonogramem spłat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich. Spłaty kredytów planowanych do zaciągnięcia w latach 2012-2013 są założeniami przyjętymi w tej prognozie.

8.5. Prognoza przychodów

WYK. 12 PROGNOZA PRZYCHODÓW GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



Deficyt budżetu stanowi niedobór dochodów niezbędnych do sfinansowania zaplanowanych wydatków. W przypadku obciążenia budżetu wcześniej zaciągniętymi zobowiązaniami dłużnymi, kwota nowo zaciąganego długu oprócz środków na pokrycie deficytu budżetu musi uwzględniać także środki na uregulowanie tych zobowiązań. Powiększona w ten sposób kwota niedoboru dochodów stanowi potrzeby pożyczkowe gminy.

Prognozowane potrzeby finansowe gminy Biała na lata 2012-2027 wynoszą 5.040.426 zł. W kwocie tej jednak część kredytu planowana jest do zaciągnięcia na zadania finansowane przy udziale środków UE, jest to kwota 2.351.000 zł.

W kierunku zmniejszenia potrzeb pożyczkowych oddziałują środki pochodzące z planowanych nadwyżek budżetowych w latach 2013-2027 wykorzystane na spłatę zadłużenia.

9. Prognoza długu gminy Biała na lata 2012-2027

Finansowanie zamierzeń rozwojowych gminy Biała, w tym programu inwestycyjnego, z uwagi na niewystarczające w danym czasie dochody, uwzględnia zewnętrzne źródła finansowania. Dostęp do nich odbywa się poprzez instytucje finansowe oraz rynek kapitałowy. Środki zwrotne pozwalają skuteczniej wspierać rozwój gminy, szczególnie w okresach słabej koniunktury. Strategicznym celem polityki długu powinno być nie minimalizowanie czy całkowita eliminacja

zadłużenia, lecz optymalizacja jego wielkości oraz parametrów takich jak: oprocentowanie, struktura walutowa, terminy spłat.

9.1. Założenia polityki długu gminy Biała

Podstawowym zadaniem polityki długu jest zapewnienie takich źródeł pokrycia i w takim zakresie, które wyznacza wielkość potrzeb pożyczkowych budżetu, stanowiąca sumę deficytu oraz przypadających w danym roku zobowiązań finansowych. Oznacza to potrzebę zapewnienia odpowiedniego dopływu środków finansowych. Warunkiem realizacji strategii jest przyjęcie założenia sprawnie funkcjonujących mechanizmów rynkowych. To z kolei gwarantuje z jednej strony bezpieczeństwo finansowania potrzeb budżetu gminy i utrzymanie pod kontrolą relacji zachodzących między długiem i dochodami, z drugiej utrzymanie podstawowego celu zarządzania długiem, czyli minimalizację kosztów obsługi, przy założonych parametrach ryzyka. W tym kontekście na podstawie analiz rynkowych i przebiegu dotychczasowej polityki długu można przewidywać utrzymanie się zmienności warunków rynkowych, występowanie szeregu ryzyk utrudniających płynny przebieg finansowania w roku 2012.

Zmniejszenie dochodów gminy na skutek spowolnienia gospodarczego oraz innych czynników w sposób istotny zwiększa wrażliwość wskaźników ostrożnościowych zadłużenia.

Strategia finansowania, która rzutuje na strukturę zadłużenia uwzględnia istniejące jak i przyszłe uwarunkowania oraz ograniczenia. Realizacja zamierzeń określonych w planach inwestycyjnych na lata 2012-2014 oznacza konieczność zapewnienia w stosunkowo krótkim czasie środków w postaci kredytów i pożyczek, powodujących przyrost długu ze spłatami rozłożonymi na przyszłe okresy.

Okres prognozy zadłużenia gminy został wyznaczony zgodnie z najdłuższym okresem wykupu zobowiązań tj. do 2027 r. Sporządzane wieloletnie prognozy finansowe zakładają pozyskiwanie w najbliższych latach przychodów ze sprzedaży majątku komunalnego. Jednak wielkości faktyczne uzyskiwane w poszczególnych latach mogą istotnie różnić się od prognoz generując określone ryzyka płynnościowe. Dodatkowo, system finansów publicznych nakłada kryteria kontroli poziomu zadłużenia i kosztów jego obsługi. Zwiększa też potrzebę odpowiedniego zarządzania ryzykiem długu.

Silnie odczuwalne skutki światowego kryzysu finansowego i gospodarczego utrudniają pozyskanie środków z rynku krajowego i zagranicznego, implikują jednocześnie dobór źródeł

finansowania i weryfikują poziom wskaźników związanych z zadłużeniem.

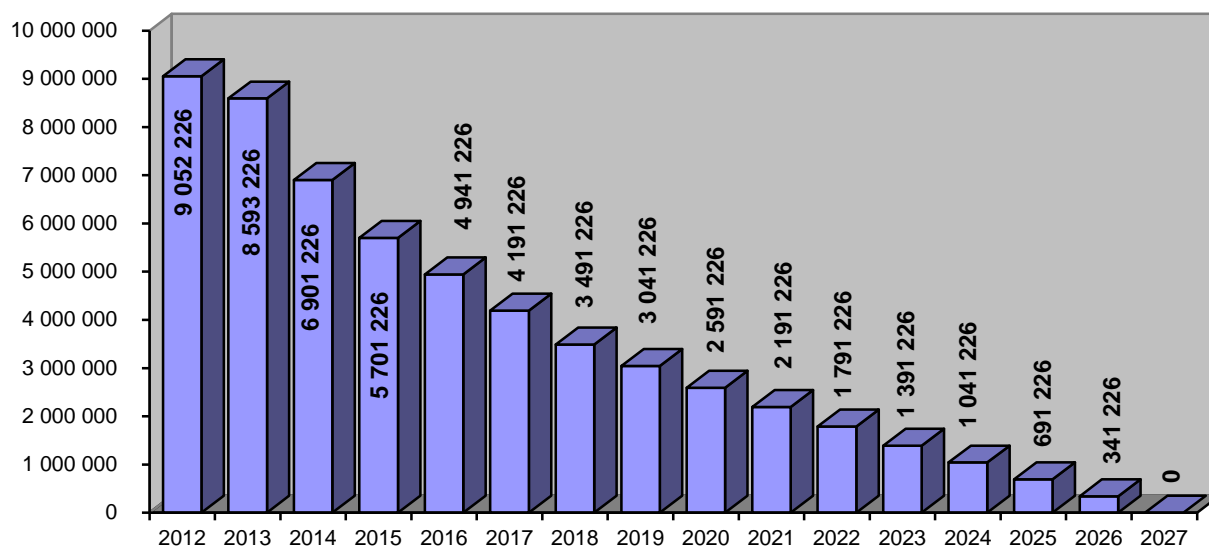
Prognozuje się, że poprzez odpowiedni dobór źródeł finansowania zapewnione zostanie utrzymanie relacji związanych z zadłużeniem i obciążeniami wynikającymi z obsługi długu.

9.2. Realizacja celów Polityki długu oraz prognoza zadłużenia gminy Biała

Przełożenie finansowania potrzeb pożyczkowych na prognozę długu uwzględnić musi zachodzące zmiany w dochodach oraz w strukturze wydatków, głównie kapitałowych. Zmienność procesów gospodarczych oraz rynków finansowych wpływa na parametry długu, w sposób naturalny kształtując warunki zaciągania i prognozowanej spłaty długu.

Prezentowane i oparte na wieloletnim programie inwestycyjnym prognozy zadłużenia dają z jednej strony możliwość budowy struktury finansowania wydatków inwestycyjnych i rozłożenia kosztów w czasie, z drugiej konkretną wizję zarządzania długiem gminy.

WYK. 13 PROGNOZA DŁUGU GMINY BIAŁA NA LATA 2012-2027



Zgodnie z podstawnymi celami zarządzania długiem - dążeniem do minimalizacji kosztów obsługi i konserwatywnego podejścia do czynników ryzyka - **kryterium kosztów (łącznie ze spłatą rat kapitałowych) w 2012 r. nie powinno przekroczyć poziomu 4,3% w relacji do dochodów. Drugi ze wskaźników ostrożnościowych, wyrażający poziom zadłużenia gminy nie przekroczy granicy 55%.**

9.3. Ograniczenia i zagrożenia związane z realizacją zarządzania długiem

Identyfikowane i analizowane są zagrożenia w realizacji strategii zarządzania długiem gminy.

Główne ryzyka mogą wynikać z niekorzystnego rozwoju globalnej sytuacji makroekonomicznej i jej wpływie na gospodarkę polską. W dobie obserwowanych zmian na rynku finansowym i zjawisk osłabienia tempa wzrostu należy liczyć się z opóźnionym efektem, który może znaleźć swoje odbicie w zwiększonych kosztach obsługi długu, kosztach inwestycji, czy zmianach kursu walutowego. Oznacza to wzrost ryzyka finansowania, refinansowania, stopy procentowej, jak i ryzyka walutowego, przed którymi gmina będzie szukała zabezpieczenia.

Realnym staje się powstanie kolejnego ryzyka - spadku poziomu dochodów gminy, a w konsekwencji deficyt w budżecie bieżącym gminy. Może to mieć bardzo negatywne skutki w kontekście nowego wskaźnika zadłużeniowego, wprowadzonego ustawą o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku. W zależności od przyjętych założeń, prognozy na rok 2012 i dwa następne lata przewidują niewielką nadwyżkę lub deficyt bieżący. W tym drugim przypadku ograniczeniu ulegnie możliwość obsługi długu po roku 2013. Absolutnym priorytetem polityki budżetowej gminy, i to już poczynając od 2011 roku, musi być niedopuszczenie do pojawienia się deficytu na poziomie operacyjnym.

Należy też wziąć pod uwagę ryzyko niestabilności w realizacji programów inwestycyjnych powodujące zmiany w poziomach deficytów następnych lat, a przez to zakłócających przyjęty wcześniej program pożyczkowy. Dodatkowo realizacja inwestycji infrastrukturalnych, posiłkującymi się dodatkowymi źródłami finansowania będzie wpływać na zmianę w strukturze finansowania, a tym samym rzutować na konieczność zwiększenia lub zmniejszenia zapotrzebowania na środki pożyczkowe.

Tak zagrożenia zewnętrzne jak i uwarunkowania wewnętrzne są i będą przedmiotem stałego monitoringu i analizy. Podejmowane działania będą służyły zmniejszeniu bądź ograniczeniu negatywnego wpływu tych czynników na przebieg realizacji polityki długu i zarządzania długiem przez gminę.

9.4. Wnioski

Podstawowym celem polityki długu na rok 2012 i lata następne będzie tworzenie warunków zapewniających pełne i bezpieczne sfinansowanie długoterminowych potrzeb pożyczkowych w powiązaniu z dochodami gminy.

Zakłada się nie przekraczanie poziomu długu w stosunku do dochodów ponad wielkość 55%.

10. Podsumowanie

Wyniki procesu wieloletniego prognozowania z uwzględnieniem opisanych założeń i zastosowaniem przedstawionej metodologii zostały zaprezentowane załączniku nr 1, będącym integralną częścią projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Biała na lata 2012-2027.

Zestawienie tabelaryczne prognozowanych kategorii budżetowych ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej gminy Biała prezentuje wielkości, o których mowa w art. 226 ust. 1 pkt. 1-6 i ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, tj.:

1. prognozowane **dochody**, w tym dochody bieżące i dochody majątkowe z wyszczególnieniem dochodów ze sprzedaży majątku,
2. prognozowane **wydatki**, w tym wydatki bieżące i wydatki majątkowe; w ramach wydatków bieżących zostały wykazane prognozowane wydatki na: obsługę długu, potencjalne wydatki z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń, wynagrodzenia i składki od nich naliczane, wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego; w ramach wydatków bieżących i wydatków majątkowych zostały wyszczególnione tzw. Przedsięwzięcia wieloletnie, o których mowa w art. 226 ust. 4 ww. ustawy;

W wydatkach bieżących wyszczególniono m.in. kwoty:

- wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczone (przyjęto 5% wzrost wynagrodzeń od 2012 r., udzielenie podwyżek uzależnione jest od utrzymania planu dochodów, w kolejnych latach podwyżki zaplanowane zostały zgodnie ze wskaźnikami określonymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej budżetu państwa),
 - wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego, które obejmują wydatki ujęte w rozdz. 75022 „Rady gmin” i rozdz. 75023 „Urzędy gmin”.
3. prognozowany **wynik budżetu** stanowiący różnicę pomiędzy prognozowanymi dochodami a wydatkami;
 4. prognozowane **przychody** i **rozchody** budżetu,

5. **przeznaczenie** prognozowanej **nadwyżki budżetu** lub **sposób sfinansowania** prognozowanego **deficytu budżetu**. W przypadkach wystąpienia nadwyżki budżetowej lub wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych – kwoty te przeznacza się na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. W przypadku wystąpienia deficytu – finansowanie długu następuje z kredytów, co zgodne jest z art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W tabeli zaprezentowano sposób sfinansowania deficytu budżetu w roku 2012 przychodami, które stanowią wolne środki na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych oraz wpływami z kredytów. Dla 2013 roku i lat następnych zaprezentowano rozdysponowanie nadwyżek budżetowych, przeznaczonych na sfinansowanie rozchodów z tytułu zaciągniętych kredytów.
6. prognozowaną **kwotę długu** z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,

Kwota wykazana jako planowany dług na koniec każdego roku (odpowiednie kwoty ujęte są pozycji VI załącznika nr 1). jest rezultatem operacji pieniężnych powodujących w danym roku przyrost lub spadek zadłużenia w stosunku do stanu długu z roku poprzedniego (dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu). Aktualnie obowiązująca ustawa o finansach publicznych odwołuje się w sposób pośredni do wysokości zadłużenia, limitując roczną wysokość kosztów jego obsługi (R+O/D zgodnie z art.243 tej ustawy).

Odnośnie sposobu finansowania długu przyjęto, że spłata długu jest finansowana w pierwszej kolejności z:

- 1) ze środków europejskich otrzymanych na realizację zadań finansowanych przy ich udziale, jeżeli w roku poprzednim zaciągnięto pożyczkę na finansowanie zdania na część unijną,
- 2) nadwyżki budżetowej,
- 3) wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych

papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (jeżeli nie są one zaangażowane na pokrycie wydatków bieżących),

- 4) ze środków otrzymanych z wyniku dodatniego na działalności bieżącej, czyli jeżeli jest zachowana zasada, że dochody bieżące minus wydatki bieżące są większe od „0”, to środki te przeznacza się na rozchody,
- 5) dochodów ze sprzedaży mienia
- 6) nowo zaciągniętym kredytem.

7. prognozowane wielkości **wskaźników ostrożnościowych**, o których mowa w art. 122 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych i w zakresie relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Składniki relacji, o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych zawierają IX tabeli głównej oraz A i B tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne.

Aktualnie obowiązujące przepisy prawne odwołują się do zasad określonych w art. 169-171 ustawy o finansach publicznych z 2005 roku. Oznacza to iż proggi 15 % i 60 % prawnie obowiązują do 2013 roku. W pozycjach VII i VIII tabeli głównej przedstawiono obliczone w/w wskaźniki dla lat 2011-2013.

Pozycja „C” tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne stanowi wiersz „techniczny”. Oblicza się w nim dla każdego roku fragment prawej części wzoru z art. 243 ustawy. Czyli $(D_b + S_m - W_b) / D$. Ułamek służy do obliczania „prawej” części wzoru w wierszach X tabeli głównej i A tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne – limitu obciążeń spłatami długu danego roku budżetowego.

Pozycja „D” tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne to sprawdzenie równowagi budżetowej. Wynik tego wiersza musi być zawsze równy zero.

Pozycja „E” tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne to kontrola przestrzegania zasady z art. 242 ustawy i powinna mieć wartość dodatnią lub zero. Wartość ujemna oznacza naruszenie zasady określonej tym artykułem.

W pozycjach „F”, „G”, „H”, „I” tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne ujęte zostały te części odsetek, spłat długu i długu na koniec roku, które związane są z długiem zaciągniętym w związku z pozyskaniem środków europejskich.

Pozycje „J”, „K” tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne – wskazują wskaźniki z art. 169 i 170 „starej” ustawy o finansach publicznych bez długu zaciągniętego w związku z pozyskaniem środków europejskich.

Pozycja „L” tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne – wskazuje wskaźnik obciążeń budżetu spłatami (spłata rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych długoterminowych + odsetki /w tym od długu krótkoterminowego/ + potencjalna spłata kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji) / dochody ogółem.

Czyli część wzoru z art. 243 ustawy w treści:

$$\frac{R + O}{D}$$

Z tym, że zarówno raty kredytu i odsetki nie uwzględniają długu zaciągniętego w związku z pozyskaniem środków unijnych.

Pozycja „Ł” tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne – obliczenia dla dwóch okresów:

1. Od 2011 r. do 2013 r. jest to różnica pomiędzy pozycją „A” (limit obciążeń) a pozycją „J” (planowane obciążenia bez długu na pozyskanie środków unijnych). Ułamek może mieć wartości dodatnie lub zero. Ułamek ze znakiem minus oznacza, że naruszony został przepis art. 243 ust. 1 ustawy, który obowiązuje od roku 2014,
2. Od 2014 r. jest to różnica pomiędzy pozycją X (limit obciążeń w tabeli głównej), a pozycją „J” (planowane obciążenia bez długu na pozyskanie środków unijnych). Ułamek może mieć wartości dodatnie lub zero. Ułamek ze znakiem minus oznacza, że naruszony został przepis art. 243 ust. 1 ustawy – sytuacja taka nie może mieć miejsca.