

## Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2013 rok

---

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF), której obowiązek sporządzania wprowadzony został przepisami Ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku (Ustawa), jest instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi. Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kołobrzeg przygotowana została na lata 2014 – 2024. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Ostatni rok spłaty planowanych do zaciągnięcia przez Gminę zobowiązań przypada na rok 2024.

Wartości przyjęte w *WPF* i uchwale budżetowej powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nimi kwot przychodów i rozchodów oraz długu.

Część obowiązująca *Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2014 rok i lata następne* spełnia wymogi ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku. *WPF* stanowi załącznik Nr 1 do *Uchwały*.

Zgodnie z *Ustawą* podstawowe elementy prognozy finansowej to dochody i wydatki w podziale na bieżące i majątkowe oraz wynik budżetu. Przedstawia się również informacje o przeznaczeniu nadwyżki bądź sposobie sfinansowania deficytu budżetowego. Kolejnymi prognozowanymi elementami są przychody i rozchody budżetu uwzględniające dług zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia. Ostatnią prognozowaną pozycją jest kwota długu, w tym relacja zadłużenia opisana w art. 243 *Ustawy* oraz sposób sfinansowania spłaty zadłużenia.

Ustawodawca przewidział uszczegółowienie niektórych pozycji wieloletniej prognozy finansowej.

W prezentowanej *WPF* przedstawiono:

- dochody ze sprzedaży majątku,
- wydatki bieżące na obsługę długu, poręczenia, zobowiązania Związku,
- kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikające z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia, ujęte w załącznikach do uchwały w sprawie *WPF*,
- kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatków związanych z funkcjonowaniem organów samorządu terytorialnego.

Jednym z głównych celów przygotowania wieloletniej prognozy finansowej jest umożliwienie weryfikacji długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Pod pojęciem stabilności należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w

## Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2013 rok

długiej perspektywie. Z założenia WPF jest dokumentem strategicznym i priorytetowym, jeśli chodzi o wytyczanie kierunków rozwoju jednostki samorządu terytorialnego, poprzez długoplanowe ujęcie potrzeb i możliwości samorządów. Pomimo trudności, jakie wiążą się z przewidywaniem sytuacji finansowej samorządów terytorialnych w perspektywie wieloletniej, planowanie wieloletnie umożliwia kompleksową ocenę kondycji finansowej samorządu w dłuższej perspektywie. Poprzez prezentowanie w przejrzysty i jasny sposób następstw budżetowych obecnie podejmowanych decyzji, planowanie wieloletnie pomaga ujawniać potencjalne problemy finansowe, z jakimi mogą być skonfrontowane budżety konstruowane w latach następnych.

Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. nadwyżki operacyjnej.

Nadwyżka operacyjna to część budżetu Gminy, która może zostać wykorzystana na spłatę zaciągniętych przez Gminę kredytów/pożyczek oraz wyemitowanych obligacji. Pozostała część może być wykorzystana na finansowanie inwestycji.

Wartość nadwyżki operacyjnej oraz ich udział w dochodach są podstawowymi miernikami kondycji finansowej. Im wielkości te są większe, tym w lepszej jest ona kondycji finansowej.

	2008 rok	2009 rok	2010r.	2011r.	2012r.	Przewidywane wyk. 2013r.	Plan na 2014r.
dochody bieżące	27 010 189	26 838 514	30 980 000	33 836 581	36 631 644	37 353 282	36 537 510
wydatki bieżące	17 820 565	19 681 485	22 393 119	25 179 506	27 281 448	30 561 255	33 029 901
nadwyżka operacyjna	9 189 625	7 157 029	8 586 881	8 657 075	9 350 196	6 792 027	3 507 609
wydatki majątkowe	17 793 624	15 566 372	15 511 259	8 123 903	10 871 617	14 030 000	11 460 692
dochody majątkowe	2 641 236	3 043 885	5 717 441	4 366 828	1 169 196	1 746 718	1 178 115
nadwyżka finansowa	-5 962 763	-5 365 458	-1 206 936	4 900 000	-352 225	-5 491 255	-6 774 968

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, w porównaniu do lat poprzednich, zmniejsza się i w roku 2014 będzie wynosić 3.507.609 zł. Wynika to z faktu, że wydatki bieżące rosną szybciej niż dochody bieżące.

Malejąca nadwyżka operacyjna ogranicza możliwości zadłużania się, a więc możliwości inwestycyjne Gminy. Brak dochodów ze sprzedaży majątku, brak wzrostu stawek podatków lokalnych stanowiących podstawowy dochód gminy, zwiększające się wydatki bieżące i koszty obsługi długu, determinują wysokość środków, które pozostają na wydatki majątkowe.

## Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2013 rok

Opracowując **projekt budżetu** na 2014r., wielkość wydatków inwestycyjnych uzależniono od możliwości zadłużania się Gminy w kolejnych latach budżetowych, mając na uwadze rosnące koszty obsługi długu oraz niepewność realizacji dochodów ze sprzedaży majątku.

### ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2014 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2015-2024 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne;

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

Dla prognozy w latach 2015-2024 przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

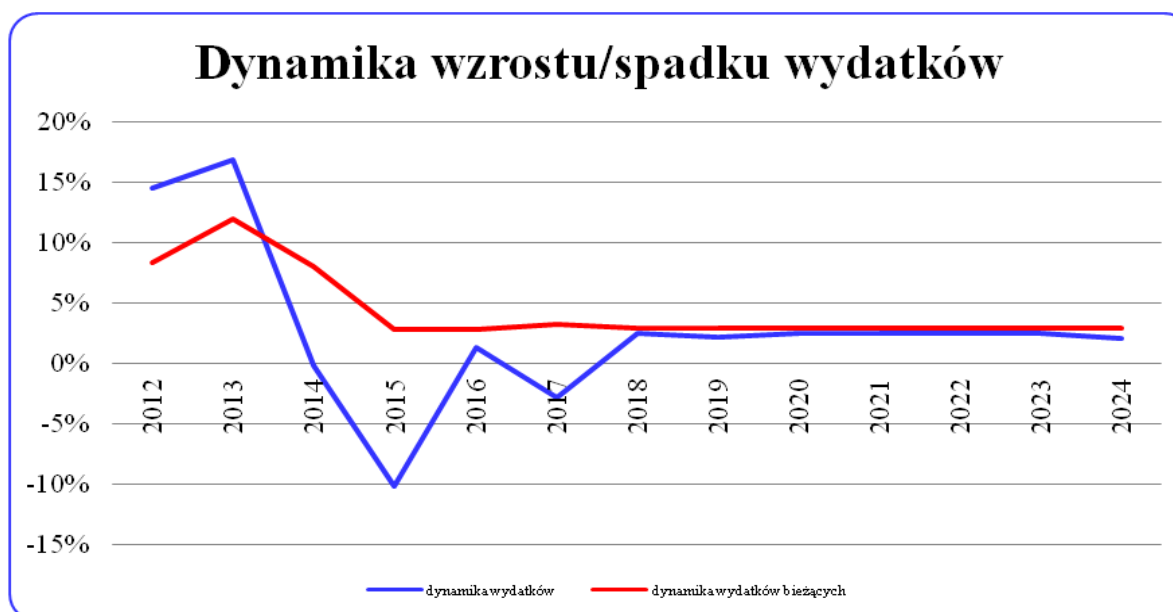
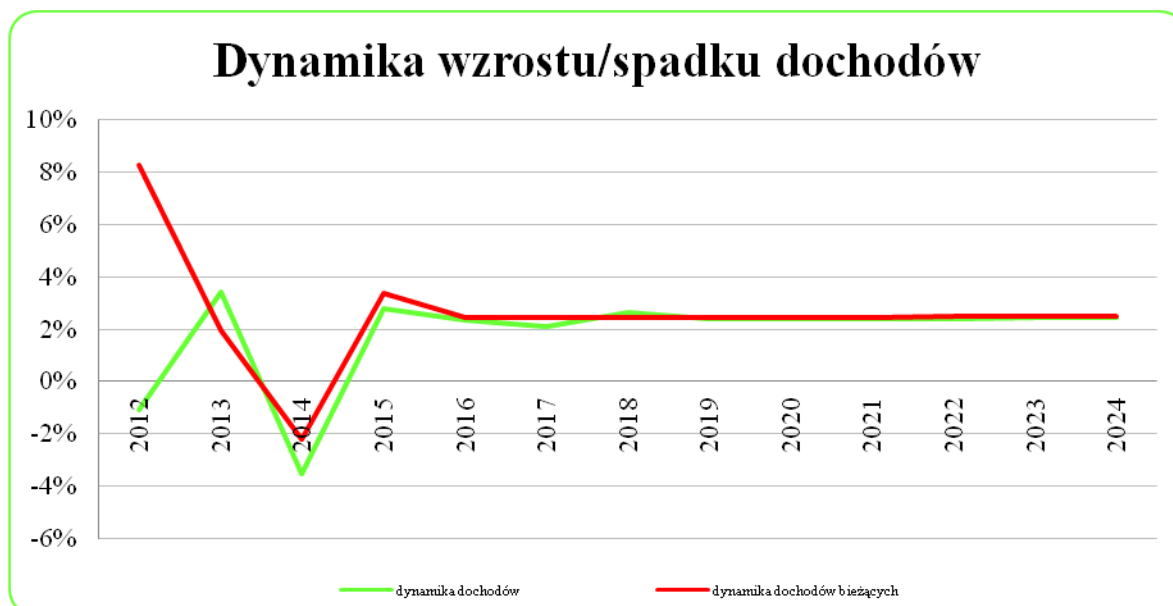
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Inflacja</b>	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>PKB</b>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów bieżących jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu, przyjęto wartość planu budżetu na rok 2014 i dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano o wielkość inflacji i produktu krajowego brutto (prognozowane).

## Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2013 rok



### WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2014-2024

Dochody budżetu w latach 2014 – 2024 z podziałem na dochody bieżące i dochody majątkowe wykazane zostały w pozycji 1 Załącznika Nr 1 WPF. Głównymi źródłami dochodów bieżących, mających najistotniejszy wpływ na gospodarkę finansową, są: dochody z podatków lokalnych, udziały w podatku PIT, subwencja i dotacje. W dochodach podatkowych, głównym źródłem jest podatek od nieruchomości, nie założono wzrostu tego dochodu na rok 2014 gdyż stawki podatkowe pozostały na poziomie roku 2013. W latach następnych, zachowano znaczną ostrożność planistyczną dotyczącą dochodów z tego źródła. Podobną zasadę przyjęto w dochodach pochodzących z subwencji, która

## Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2013 rok

---

corocznie ulega zmniejszeniu. Dotacje utrzymują się od kilku lat na porównywalnym poziomie, co również wpływa na spadek tempa wzrostu dochodów gminy.

Dochodami najbardziej odzwierciedlającymi koniunkturę gospodarczą są dochody z podatków bezpośrednich: PIT – podatek dochodowy od osób fizycznych. Przyjęto 2% wzrost dochodów z tytułu udziałów w PIT w kolejnych latach budżetowych.

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art. 242 Ustawy o Finansach Publicznych). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 3%. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie trudne.

Dochody z tytułu sprzedaży majątku przyjęto w latach następnych na poziomie 1.000.000 zł, jednak ich wykonanie jest trudne do przewidzenia ze względu na sytuację na rynku nieruchomości. Należy założyć zwiększenie zadłużenia gminy w przypadku niewykonania tych dochodów.

Wydatki w latach 2014 – 2024, z wyszczególnieniem wydatków bieżących, wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, wykazane zostały w pozycji 2 *Załącznika Nr 1 WPF*. Największą część wydatków bieżących stanowią wydatki na edukację i pomoc społeczną. Wydatki bieżące z tytułu kosztów obsługi długu w planowanych i prognozowanych latach zależą od wielkości zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji JST. Duży udział w wydatkach bieżących stanowią koszty nowego systemu gospodarowania odpadami tj. 7,41% wydatków bieżących ogółem.

### **PRZYCHODY I ROZCHODY I OBSŁUGA DŁUGU**

Wyniki budżetu w latach 2014–2024 wykazane w pozycji 3 *Załącznika Nr 1 WPF*, zostały obliczone jako różnica między dochodami ogółem i wydatkami ogółem. Przychody budżetu wykazane zostały w pozycji 4 *Załącznika Nr 1 WPF*. Przychody roku 2014 są planowane jako nadwyżka z lat ubiegłych oraz emisja obligacji komunalnych. W latach 2015 i 2016 planuje się kolejne zaciągnięcie zobowiązań na pokrycie deficytu i spłatę długu. Nadwyżki budżetu w latach 2017-2024 przeznaczono na spłatę zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w latach następnych.

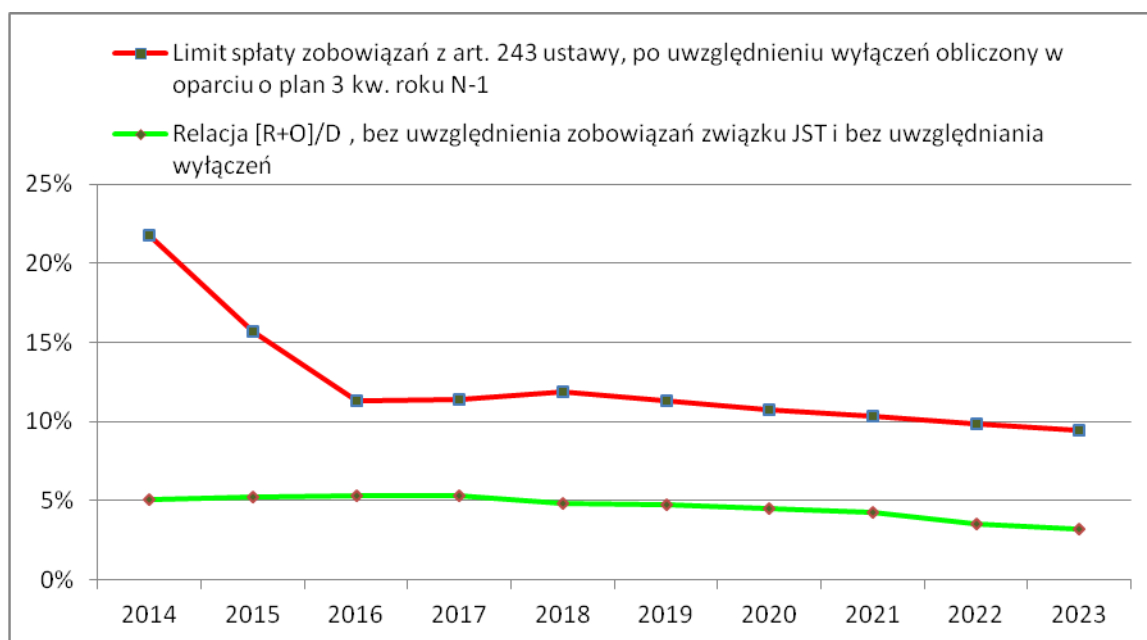
Rozchody budżetu wykazane zostały w pozycji 5 *Załącznika Nr 1 WPF*. Rozchody w latach 2014 – 2024 są to spłaty wyemitowanych obligacji komunalnych oraz planowane spłaty przyszłych zobowiązań.

Do 2016 roku Gmina będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte w latach 2009-2010, na lata 2017-2024 zaplanowano spłatę długu od planowanego zadłużenia w latach 2014 - 2016. Na koniec 2014r.

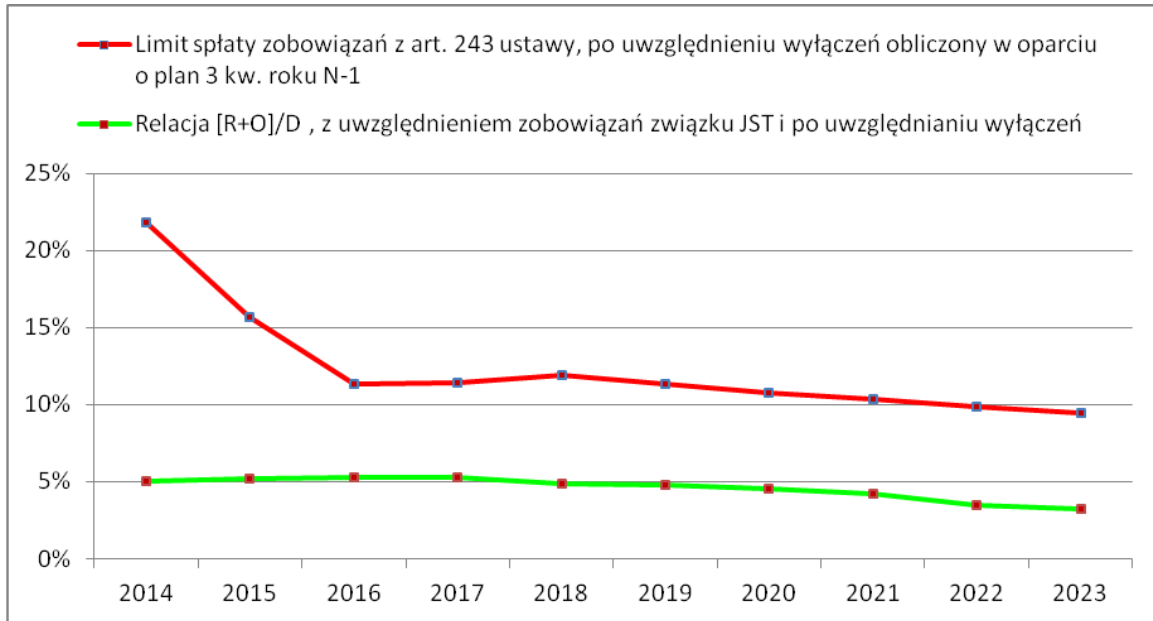
## Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2013 rok

planowane zadłużenie Gminy wyniesie 9.100.00 zł co stanowi 24,13% przewidywanego wykonania dochodów w 2014r. Na rok 2014 zaplanowano emisję obligacji komunalnych w wysokości 6.900.000 zł z terminem wykupu w latach 2017-2024. Od roku budżetowego 2014 obowiązuje nowy wskaźnik zadłużenia zgodnie z art. 243 Ustawy o Finansach Publicznych, który wyniesie w 2014r. 5,10% i będzie się zmniejszał wraz ze spłatą długu w kolejnych latach budżetowych. Do 2021 roku wskaźnik zadłużenia będzie obejmował **poręczenia** udzielone dla spółki operatorskiej Miejskie Wodociągi i Kanalizacja oraz dla Związku Miast i Gmin Dorzecza Parsęty, w związku z realizacją projektu „Zintegrowana gospodarka wodno-ściekowa w dorzeczu Parsęty” oraz dla Stowarzyszenia Lokalna Grupa Działania „Siła w Grupie” z przeznaczeniem na realizację projektu „Budowanie kapitału społecznego poprzez aktywizację mieszkańców oraz przyczynianie się do powstawania nowych miejsc pracy na obszarach wiejskich”.

Wskaźniki zadłużenia gminy w ujęciu graficznym:



## Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2013 rok



Wskaźniki zadłużenia i spłaty zadłużenia zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych obowiązujące od 2014 roku:

Rok	Kwota długu na koniec roku	Obciążenie roczne budżetu z tytułu spłaty zadłużenia	Obciążenie roczne budżetu z tytułu spłaty zadłużenia z odsetkami, poręczeń i zobowiązań Związku	Planowany wskaźnik zadłużenia	Maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia
2014	9 100 000	1 100 000	1 931 045	5,10%	21,80%
2015	10 300 000	1 100 000	2 050 589	5,27%	15,67%
2016	11 100 000	1 100 000	2 105 134	5,29%	11,30%
2017	9 900 000	1 200 000	2 150 708	5,30%	11,39%
2018	8 600 000	1 300 000	2 013 827	4,84%	11,88%
2019	7 200 000	1 400 000	2 032 396	4,77%	11,34%
2020	5 800 000	1 400 000	1 962 244	4,50%	10,75%
2021	4 400 000	1 400 000	1 892 093	4,24%	10,34%
2022	3 000 000	1 400 000	1 600 000	3,50%	9,86%
2023	1 600 000	1 400 000	1 520 000	3,24%	9,41%
2024	0	1 600 000	1 650 000	3,44%	8,96%

Planowane do zaciągnięcia zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom, wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych. Analizę źródeł finansowania inwestycji w latach poprzednich i planowanych na rok 2014 przedstawia poniższy wykres.

## Objaśnienia- Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2013 rok

### Finansowanie inwestycji

