

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2008-2022

Wstęp

Wieloletnia prognoza finansowa dla Gminy Kamienna Góra na lata 2008-2022 została opracowana w oparciu o aktualne obowiązujące przepisy.

WPF jest opracowany w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy w latach 2008-2022 przez organy jednostki, jej mieszkańców, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową gminy w przyszłych latach, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych gminy oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Do analizy dochodów własnych przyjęto realne zwwyżki dochodów, natomiast do analizy subwencji jakie gmina otrzymuje oraz dotacji opierano się na wskaźnikach mikroekonomicznych przyjętych w WPF państwa.

W związku z tym, że wskaźniki mikroekonomiczne przyjęte przez państwo obliczone zostały do roku 2014, to WPF dla gminy została obliczona także do roku 2014 wskaźnikami, natomiast od 2015 do 2022 dochody pokazane są na stałym poziomie.

Powyższe zastosowanie jest po stronie wydatków, gdzie od 2015 roku do 2022 wydatki dotyczące wynagrodzeń, oraz wydatki bieżące, a także wydatki majątkowe nie wzrastają. Powyższe wynika z dynamiki gospodarczej budżetu państwa, gdyż trudno przewidzieć dalekosiężną prognozę wzrostu. Bezpieczniej dla gminy aby zastosować stagnację od 2015 roku.

Dochody na rok 2011 prognozowane są na kwotę 22.976.851, natomiast wydatki na rok 2011 prognozowane są na kwotę 26.369.951,18. Różnica między dochodami, a wydatkami to 3.393.100,00 z czego :

Rozchody zaplanowano na kwotę – 405.900,00 (spłata zaciągniętych pożyczek i kredytów)
Przychody zaplanowano na kwotę – 3.799.000,18 (zaciągnąć kredyt w wysokości 2.622.811,00, oraz pożyczkę na wyprzedzające finansowanie działań w ramach PROW w wysokości 1.176.189,18).

2.Objaśnienie przyjętych wartości w dochodach na lata 2008-2022

Poniższa tabela przedstawia analizę poszczególnych dochodów w danym roku, gdzie przy nazwie dochodu wskazane jest jakie zwwyżki zostały przyjęte do obliczeń wartości dochodów.

Nazwa dochodu	Plan	Prognoza		
	2011rok	2012 rok	2013 rok	2014
Wpływy z podatków i opłat (Wzrost o 3,5%)	3 895 249,00	4 300 000,00 ¹	4 450 500,00	4 600 000,00
Dochody ze sprzedaży majątku gminnego (wzrost ok. 3,3%)	462 000,00	480 000,00	500 000,00	510 000,00
Udziały w podatku stanowiący dochód	3 224 576,00	3 337 400,00	3 454 200,00	3 575 145,00

budżetu państwa od osób fizyczny (wzrost o 3,5 %)				
Udziały w podatku stanowiący dochód budżetu państwa od osób prawnych (wzrost o 3,5%)	70 000,00	72 400,00	75 000,00	77 600,00
Wpływy z opłaty eksploatacyjnej (wzrost o 100.000,00)	345 200,00	445 200,00 ²	545 000,00	645 000,00
Wpływy za zezwolenia na sprzedaż alkoholu	80 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00
Wpływy z tytułu za wodę i ścieki (wzrost ok. 3,5%)	1 227 502,00	1 270 400,00	1 314 900,00	1 360 950,00
Wpływy z tytułu czynszów mieszkaniowych	1 020 000,00	1 275 000,00 ³	1 319 600,00	1 365 800,00
Wpływy z tytułu gospodarki odpadami	160 000,00	180 000,00	200 000,00	220 000,00
Pozostałe dochody (wzrost ok. 10%)	364 300,00	400 000,00	440 800,00	484 800,00
Razem dochody własne	10 848 827,00	11 840 400,00	12 380 000,00	12 919 295,00
Subwencje	8 919 105,00	9 347 222,00	9 730 458,00	10 119 676,00
Dotacje	3 208 919,00	4 539 136,18⁴	3 500 828,00	3 640 861,00
Ogółem dochody	22 976 851,00	25 726 758,18	25 611 286,00	26 679 832,00

¹ do wzrostu 3,5 % dodatkowo doliczono wpływy z Kopalni Krzeszówek, ponieważ w październiku b r właściciele kopalni podjęli wstępną decyzję o reaktywacji kopalni.

² do wzrostu założono co roku wzrost o 100.000,00, ponieważ kopalnia w Czarnym Borze, która przez cztery lata nie płaciła opłaty eksploatacyjnej w roku 2010 zaczęła ponownie płacić. W poprzednich latach średnia opłata eksploatacyjna to kwota ok. 400.000,00.

³ wzrost czynszu mieszkaniowego 2012 założono o 25 % natomiast w następnych latach o 3,5 %, ponieważ WPGMZG na lata 2007-2011 będzie opracowany ponownie w roku 2011r.

⁴ w 2012 roku doliczono dotacje w ramach programu PROW.

Po obliczeniach dochodów gminy na lata 2008-2014 przystąpiono do analizy co może gmina i w jakiej wysokości z budżetu gminy wydatkować.

2. Objaśnienie przyjętych wartości w wydatkach na lata 2008-2022

Wydatki w załączniku nr 1 do uchwały w wierszu 2.1 określają wydatki z tytułu wynagrodzeń i składek od nich naliczanych. Do roku 2010 na rok budżetowy 2011 przyjęto podwyżkę

wynagrodzeń o 5 % , a u nauczycieli o 7 % od miesiąca września, natomiast w latach 2012, 2013, 2014 przyjęto uśrednioną podwyżkę dla wszystkich o 5 %.Przy wydatkach bieżących w roku 2011 zastosowano podwyżkę 5% w następnych latach ok. 3,3 %.

W poz. 6 tabela przedstawia jakie środki finansowe gmina musi zapewnić do obsługi długu według umów z bankami oraz umów o poręczenie kredytu i pożyczki dla PGK „SANIKOM” , a także który w planie 2011 roku proponuje się zaciągnąć. W 2012 roku będzie to największa kwota do spłaty– 1.979.267,00, z powodu jednorazowej spłaty pożyczki w ramach programu PROW na zadania „ Zwodociągowanie wsi Ogorzelec w oparciu o istniejące ujęcie wody „KROKUS” , która wynosi 1.176.189,18.W następnych latach spłata kredytów i pożyczek (zaciągniętych i planowanych) zaplanowana jest na okres 10 lat.

W poz. 9 wydatki majątkowe pokazuje jakie środki gmina może wydatkować na inwestycje. Obliczenie tej wartości jest uzależnione od tego ile gmina musi wydać na wydatki bieżące , aby zapewnić funkcjonowanie jednostki, w drugiej kolejności ile musi wydać na obsługę zaciągniętego długu, a dopiero w trzeciej kolejności przeznaczyć środki na inwestycje. W prognozie w roku 2011 proponuje się wydatki majątkowe na kotę 6.072180,00 z tego 3.799.000,18 sfinansować pożyczką i kredytem zadanie pn „ Zwodociągowanie wsi Ogorzelec w oparciu o istniejące ujęcie wody „KROKUS” , oraz zadanie pn”Budowa świetlicy wraz zapleczem szatniowo-sanitarnym w Przedwojowie. W następnych latach prognozy na zadania majątkowe proponuje się kwotę ok. 3.000.000,00 do 4.000.000,00 wzrost na wydatki majątkowe następuje wtedy kiedy jest mniejszy dług do spłacenia i gmina może te środki przeznaczyć na wydatki majątkowe.

4. Objaśnienia do prognozy długu i jej spłat

W tabeli „prognoza kwoty długu i jej spłat „, obliczone są wskaźniki do roku 2013 według ustawy o finansach publicznych z 30 czerwca 2005 ,oraz na podstawie ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r., natomiast od roku 2014 wskaźniki obliczone na podstawie ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r, ponieważ od 2014 roku przepisy ustawy mają zastosowanie. Spłatę pożyczek i kredytów zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia przewiduje się uregulować do roku 2022.

W tabeli określającej „Planowane dochody, wydatki, przychody i rozchody” została przedstawiona projekcja budżetu na lata 2008 -2022 w ujęciu kompleksowym określając:

- Dochody ogółem,
- Wydatki ogółem,
- Wynik budżetu,
- Przychody ogółem,

W załączniku nie ma przedstawianych przedsięwzięć majątkowych, wynika to z tego:

- że gmina na dzień składania projektu nie posiada umów, które byłyby dłuższe niż na rok budżetowy 2011 z programów unijnych.
- że programy, które obowiązują w gminie tj. WPI na lata 2008-2013, oraz Wieloletni program gospodarowania mieszkaniowym zasobem gminnym na lata 2007-2011, w 2011 roku będą na nowo opracowywane.
- że inwestycje planowane na rok 2011 będą zakończone w danym roku budżetowym.