

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012-2022

Wstęp

Wieloletnia prognoza finansowa dla Gminy Kamienna Góra na lata 2012-2022 została opracowana w oparciu o aktualne obowiązujące przepisy.

WPF jest opracowany w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy w latach 2012-2022 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 (3,5 % wzrostu).

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.

Wydatki bieżące od roku 2016 zostały obniżone ze względu na to, iż wydatki na obsługę długu, oraz kwota poręczenia znacznie się obniżyła.

Dochody na rok 2012 prognozowane są na kwotę 26.124.028,75, natomiast wydatki na rok 2012 prognozowane są na kwotę 25.411.680,75. Różnica między dochodami a wydatkami to 712.348,00 z czego :

Rozchody zaplanowano na kwotę – 2.212.348,00 (spłata zaciągniętych pożyczek i kredytów, oraz pożyczkę na wyprzedzające finansowanie działań w ramach PROW w wysokości 1.676.189,18)). Przychody zaplanowano na kwotę – 1.500.000,00 (zaciągnąć kredyt na zadania inwestycyjne)

2. Objasnienie przyjętych wartości w dochodach na lata 2012-2022

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	Prognoza		
	2012 rok	2013 rok	2014
Wpływy z podatków i opłat (Wzrost o 3,5%)	4 058 102,00	4 500 500,00	4 592 955,00
Dochody ze sprzedaży majątku gminnego (wzrost ok. 3,3%)	465 000,00	500 000,00	500 000,00
Udziały w podatku stanowiący	3 350 884,00	3 468 165,00	3 589 550,00

dochód budżetu państwa od osób fizyczny (wzrost o 3,5 %)			
Udziały w podatku stanowiący dochód budżetu państwa od osób prawnych (wzrost o 3,5%)	50 000,00	51 750,00	53 600,00
Wpływy z opłaty eksploatacyjnej (wzrost szacunkowy obliczony z lat poprzednich)	450 000,00	545 000,00	545 000,00
Wpływy za zezwolenia na sprzedaż alkoholu	80 000,00	80 000,00	80 000,00
Wpływy z tytułu za wodę i ścieki (wzrost ok. 10%)	1 279 943,00	1 464 900,00	1 611 390,00
Wpływy z tytułu czynszów mieszkaniowych	1 016 000,00	1 120 000,00	1 232 000,00
Wpływy z tytułu gospodarki odpadami	160 000,00	200 000,00	220 000,00
Pozostałe dochody (wzrost ok. 10%)	358 800,00	449 689,00	494 800,00
Razem dochody własne	11 268 729,00	12 380 004,00	12 919 295,00
Subwencje	9 555 196,00	9 730 458,00	10 119 676,00
Dotacje	5 300 103,75¹	3 500 828,00	3 640 861,00
Ogółem dochody	26 124 028,75	25 611 290,00	26 679 832,00

¹ w 2012 roku doliczono dotacje w ramach programu PROW.

Po obliczeniach dochodów gminy na lata 2012-2014 przystąpiono do analizy co może gmina i w jakiej wysokości z budżetu gminy wydatkować.

2. Objaśnienie przyjętych wartości w wydatkach na lata 2012-2022

Wydatki w załączniku nr 1 do uchwały w wierszu 2.a określają wydatki z tytułu wynagrodzeń i składek od nich naliczanych. Do roku 2011 na rok budżetowy 2012 przyjęto podwyżkę wynagrodzeń o 6 %, a u nauczycieli o 3,8 % od miesiąca września, natomiast w latach 2013, 2014, przyjęto uśrednioną podwyżkę dla wszystkich o 5 %. Przy wydatkach bieżących w roku 2012 zastosowano podwyżkę 6% w następnych latach ok. 3,3 %.

W poz. 7 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 2012 roku proponuje się zaciągnąć. W 2012 roku będzie to największa kwota do spłaty – 2.212.348, z powodu jednorazowej spłaty pożyczki w ramach programu PROW, która wynosi 1.676.189,00. W następnych latach spłata kredytów i pożyczek (zaciągniętych i planowanych) zaplanowana jest na okres 10 lat.

W poz. 10 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 2012 proponuje się wydatki majątkowe na kotę 3.145.891,73 z tego 1.500.000,00 zaciągnąć kredyt na zadania inwestycyjne. 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 2012 -2022 w ujęciu kompleksowym określając:

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

W załączniku przedsięwzięć przedstawione są przedsięwzięcia dotyczące Udzielenia poręczenia kredytu komercyjnego i pożyczki z WFOŚi GW dla PGK „ SANIKOM”.