

## **Objaśnienie przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Żary na lata 2014-2018**

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 prognozy dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową gminy w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy jej możliwości inwestycyjnych oraz ocenę zdolności kredytowej.

Zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, w tym poręczeń i gwarancji, a także zobowiązań związanych ze spłatą przychodów zwrotnych.

Wieloletnia prognoza finansowa (WPF) dla gminy Żary na lata 2014-2018 zaprezentowana jest w formie uchwały, w ramach której wyszczególniono załączniki:

- Załącznik nr 1, który zawiera prognozę dochodów i wydatków na lata 2014-2018 w podziale na bieżące i majątkowe, wynik budżetu, przychody i rozchody, kwotę długu i sposób jego sfinansowania oraz wskaźniki zadłużenia,
- Załącznik nr 2 wyszczególnia przedsięwzięcia wieloletnie, w tym w zakresie wydatków bieżących i majątkowych.

Przy sporządzaniu WPF zastosowano wzorcową metodykę opracowaną przez Ministerstwo Finansów, która uwzględnia elementy wymagane przez ustawę o finansach publicznych i pozwala na uzyskanie obrazu sytuacji finansowej gminy, jej zdolności kredytowej, możliwości inwestycyjnych oraz odzwierciedla przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach. Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem analizy danych dotyczących wykonania budżetów za trzy ostatnie lata, tj. 2011-2013. Projekt WPF na lata 2014-2018 opracowano głównie w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne oraz o własne prognozy i szacunki. Mając na uwadze zagrożenie niespełnienia wskaźników określonych w ustawie o finansach publicznych podjęto działania zmierzające do optymalizacji dochodów i ograniczenia wydatków bieżących.

### **Dochody budżetu**

Podstawowym kryterium podziału dochodów jednostek samorządu terytorialnego jest ich podział na dochody bieżące i majątkowe. Dochody budżetu gminy na lata 2014-2018 oszacowano w oparciu o przyjęte na potrzeby WPF wskaźniki oraz własne kalkulacje i prognozy.

Dochody majątkowe ze sprzedaży majątku gminy na rok 2014 zaplanowano na podstawie sporządzonych operatów szacunkowych, natomiast w roku 2015 na poziomie roku 2014, czyli w wysokości 190.000 zł, a w latach 2016-2018 o 20.000 zł więcej w porównaniu do roku poprzedniego.

## **Wydatki budżetu**

Podstawowym kryterium podziału wydatków jednostek samorządu terytorialnego, podobnie jak dochodów, jest ich podział na wydatki bieżące i majątkowe, w ramach których na potrzeby WPF wykazuje się przedsięwzięcia wieloletnie.

W ramach wydatków bieżących wyodrębniono podkategorie wydatków przeznaczonych na: obsługę długu, spłatę poręczeń (zobowiązania potencjalne), wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST.

Wydatki na obsługę długu gminy, w związku z zaciągniętymi przez nią kredytami, przyjęto na podstawie symulacji kosztów odsetek określonych przez poszczególne banki.

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w każdym roku zaprezentowano łączne kwoty wydatków majątkowych oraz wymienione z nazwy przedsięwzięcia wieloletnie sięgające do roku 2014 (zamieszczone w załączniku nr 2). W latach 2014-2018 zaplanowano niewielkie kwoty na inwestycje z powodu braku wiedzy i danych w zakresie możliwości pozyskania przez gminę środków zewnętrznych, z drugiej strony wynikają z konieczności ponoszenia kwot na obsługę zadłużenia powstałego w znacznej mierze przed i w początkowych latach prognozy.

## **Przychody, rozchody i wynik budżetu**

Ze względu na zaciągnięte kredyty w latach poprzednich nie planuje się w latach 2014-2018 przychodów zwrotnych w postaci kredytów.

W ramach rozchodów w latach 2014-2018 zaplanowano środki przeznaczone na spłatę długu z tytułu zaciągniętych kredytów w łącznej kwocie 9.110.533 zł.

W zakresie wyniku budżetu w ramach wieloletniej prognozy finansowej w latach 2014-2018 prognozowana jest nadwyżka budżetowa.

Planowana nadwyżka budżetowa w latach 2014-2018 jest wynikiem przede wszystkim obciążenia budżetu gminy z tytułu zaciągniętych kredytów w latach poprzednich.

## **Zadłużenie z tytułu kredytów**

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy założeniu, że zadłużenie na koniec 2013 r. wyniesie 9.110.533 zł. W kolejnych latach prognozy zaplanowano stały spadek wartości zadłużenia, aż do jego wygaśnięcia na koniec 2018 roku.

Wskaźnik zadłużenia (%) w poszczególnych latach kształtował się będzie następująco:

2014 – 25,22 %, 2015 – 22,03 %, 2016 – 15,88 %, 2017 – 7,82 %, 2018 – 0,00 %.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami począwszy od 2014 roku zastosowanie będą mieć przepisy art. 234-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zgodnie z nimi organ stanowiący JST nie będzie mógł uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń podzielona przez dochody budżetu ogółem, przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich 3 lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży

majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, podzielonych przez dochody ogółem. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Im wyższe jest to saldo tym wyższe są możliwości zadłużania. Nowe regulacje w tym zakresie w dużym stopniu uzależniają więc możliwości inwestycyjne jednostek samorządu terytorialnego od poziomu salda operacyjnego. Po pierwsze dodatnie saldo operacyjne jest kwotą, która wprost może być przeznaczona na inwestycje, a po drugie jej poziom przesądza o możliwościach zaciągania długu, który co do zasady służy celom inwestycyjnym. Niezbędne jest więc ograniczanie wydatków bieżących oraz optymalizacja dochodów.