

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr VII/35/2011
 Rady Gminy Kuryłówka
 z dnia 29 kwietnia 2011 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kuryłówka na lata 2011-2016 (Tabela główna)

lp.	Wyszczególnienie									
	2010*	2011	2012	2013	2014	2015	2016			
I	Dochody									
a	17 233 330	18 075 740	17 420 749	17 171 478	17 154 704	17 751 619	18 369 426			
b	14 686 699	14 470 141	15 920 749	16 477 975	17 054 704	17 651 619	18 269 426			
	2 546 631	3 605 599	1 500 000	693 503	100 000	100 000	100 000			
	100 000	80 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000			
w tym										
II	Wydatki									
a	21 503 960	21 664 157	16 158 397	15 909 126	15 948 996	16 677 456	17 125 138			
	15 529 806	14 571 830	13 531 115	13 869 393	14 216 128	14 571 531	14 935 819			
	50 000	142 000	200 000	200 000	200 000	180 000	150 000			
	0	0	0	0	0	0	0			
	6 404 050	6 471 418	6 717 332	6 979 308	7 118 894	7 261 272	7 406 497			
w tym	380 143	377 150	386 579	396 243	406 149	416 303	426 711			
		0	0	0	0	0	0			
		57 310	57 310	50 000	0	0	0			
		0	0	0	0	0	0			
b	5 974 154	7 092 327	2 627 282	2 039 733	1 732 868	2 105 925	2 189 319			
		266 448	1 204 204	1 200 000	0	0	0			
III	Przychody									
a	4 507 778	4 250 769	0	0	0	0	0			
	3 202 005	2 329 969	0	0	0	0	0			
	0	0	0	0	0	0	0			
w tym	3 202 005	2 329 969								
	0	0								
b	0	0								
c	0	0								

d	wolne środki	1 305 773	1 920 800										
IV	Rozchody	237 148	662 352	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 205 709	1 074 163	1 074 163	1 244 288	1 244 288	
a	spłata długu	237 148	662 352	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 205 709	1 074 163	1 074 163	1 244 288	1 244 288	
	pożyczki	237 148	262 352	262 352	262 352	262 352	262 352	205 709	92 960	92 960	93 518	93 518	
	kredyty	0	400 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	981 203	981 203	1 150 770	1 150 770	
	w tym												
	wykup obligacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
b	pożyczki do udzielenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
V	Wynik budżetu (+ nadwyżka; - deficyt)	-4 270 630	-3 588 417	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 205 709	1 074 163	1 074 163	1 244 288	1 244 288	
Va	Finansowanie deficytu	4 270 630	3 588 417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	kredyty	3 202 005	2 329 969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	emisja obligacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	spłata udzielonych pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	wolne środki	1 068 625	1 258 448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Vb	Przeznaczenie nadwyżki	0	0	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 205 709	1 074 163	1 074 163	1 244 288	1 244 288	
	spłata zaciągniętego długu	0	0	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 262 352	1 205 709	1 074 163	1 074 163	1 244 288	1 244 288	
	udzielenie pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
VI	Prognoza kwoty długu	4 381 248	6 048 864	4 786 512	3 524 160	2 318 451	1 244 288	0	0	0	0	0	
VII	Relacja z art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r (max 15%)	1,67%	4,45%	8,39%	8,52%	8,19%	7,07%	8,19%	7,07%	7,07%	7,59%	7,59%	
VIII	Relacja z art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r (max 60%)	25,42%	33,46%	27,48%	20,52%	13,51%	7,01%	13,51%	7,01%	7,01%	0,00%	0,00%	
IX.	Obciążenia spłatami wg art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych - część wzoru w treści: (R + O)/D	0,0167	0,0445	0,0839	0,0852	0,0819	0,0707	0,0819	0,0707	0,0707	0,0759	0,0759	
X.	Limit obciążeń budżetu spłatą długu, kosztami jego obsługi oraz poręczeniami i gwarancjami - zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych - średnia z trzech poprzednich lat	x	x	x	x	0,0998	0,1573	0,0998	0,1573	0,1573	0,1694	0,1694	
XI.	Relacja o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych (poz. X minus poz. IX)- nie może być ze znakiem "minus"	x	x	x	x	0,0179	0,0867	0,0179	0,0867	0,0867	0,0935	0,0935	
	dług do spłaty w danym roku	237 148	662 352	1 262 352	1 262 352	1 205 709	1 074 163	1 205 709	1 074 163	1 074 163	1 244 288	1 244 288	
XII.	Sposób sfinansowania długu	1 305 773	1 920 800	1 262 352	1 262 352	1 205 709	1 074 163	1 205 709	1 074 163	1 074 163	1 244 288	1 244 288	
	dług spłacany z nadwyżki budżetowej, nadwyżki z lat poprzednich, spłacanych pożyczek i wolnych środków (pomniejszonych o pożyczki do udzielenia)												
	dług spłacany nowozaciąganym długiem	-1 068 625	-1 258 448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	* wg sprawozdania za III kwartał.												

Wielkości kontrolne i informacyjne

	2010*	2011	2012	2013	2014	2015	2016
A. Limit obciążeń budżetu splatą długu, kosztami jego obsługi oraz poręczeniami i gwarancjami-średnia z trzech lat	0,1029	0,0550	0,0225	0,0329	x	x	x
B. Relacja o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) - od roku 2014 nie może być ze znakiem "minus"	0,0862	0,0105	-0,0614	-0,0523	x	x	x
C. (Dochody bieżące + sprzedaż majątku - wydatki bieżące) / dochody ogółem: (Db+Sm-Wb)/D - dla danego roku	-0,0431	-0,0012	0,1429	0,1577	0,1713	0,1791	0,1869
D. Równowaga budżetowa D+ P - W - R = 0	0	0	0	0	0	0	0
E. Różnica dochody bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych+ wolne środki - wydatki bieżące (art. 242 ust. 1 ufp) - od roku 2011 nie może być ze znakiem "minus"	462 666	1 819 111	2 389 634	2 608 582	2 838 577	3 080 088	3 333 607
F. Obsługa długu związana z UE	0	0	0	0	0	0	0
G. Splatą długu związana z UE	0	0	0	0	0	0	0
H. Gwarancje i poręczenia związane z UE -sam. os. prawne	0	0	0	0	0	0	0
I. Dług na koniec roku związany z UE.	0	0	0	0	0	0	0
J. Relacja z art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r (max 15%) bez UE	1,67%	4,45%	8,39%	8,52%	x	x	x
K. Relacja z art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r (max 60%) bez UE	25,42%	33,46%	27,48%	20,52%	x	x	x
L. (R + O) / D bez UE	0,0167	0,0445	0,0839	0,0852	0,0819	0,0707	0,0759
Ł. Relacja o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) - od roku 2014 nie może być ze znakiem "minus" - bez UE	0,0862	0,0105	-0,0614	-0,0523	0,0179	0,0867	0,0935
M. Przypadające na jednostkę kwoty zobowiązań związków j.s.t.	x	x	x	x	x	x	x

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kuryłówka na lata 2011 - 2016

UWAGI OGÓLNE

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kuryłówka przygotowana została na lata 2011 – 2016. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

Metodologię zastosowaną w Wieloletniej Prognozie Finansowej do wyliczenia poszczególnych wielkości można przedstawić w następujący sposób:

$$\begin{aligned} & \text{Dochody ogółem} \\ & - \text{Wydatki bieżące (bez obsługi długu)} \\ & + \text{nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki} \\ \hline & = \text{Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe} \\ & \quad - \text{splata i obsługa długu} \\ \hline & = \text{ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJĄTKOWE} \\ & \quad - \text{Wydatki majątkowe} \\ \hline & = \text{nadwyżka/deficyt środków finansowych} \\ & \quad + \text{kredyty/pożyczki/obligacje} \\ \hline & = \text{WYNIK FINANSOWY BUDŻETU} \end{aligned}$$

Zastosowana metodyka obrazuje sytuację finansową Gminy oraz pozwala na ocenę jej zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Odzwierciedla ona przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokładnej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy z ostatnich 4 lat.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW

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 2011 przyjęto wartości wynikające z aktualnych danych budżetu po zmianach;
- dla lat 2012 – 2016 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 dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego. Dla prognozy w latach 2012 – 2016 przyjęto poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych – CPI) w badanym okresie na poziomie 3,5%.

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW

Dla dochodów na rok 2011 przyjęto aktualne dane z budżetu. Na rok 2012 planuje się znaczne zwiększenie dochodów bieżących, bo o 8,4 % w stosunku do planu

z roku 2010, który przyjęto jako rok bazowy. W kolejnych latach, t. j. od roku 2013 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie 3,5%. W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty lokalne,
- udziały w podatkach centralnych budżetu państwa (udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udziały w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT),
- subwencje z budżetu państwa (oświatowa, wyrównawcza, równoważąca),
- dotacje,
- pozostałe dochody bieżące (m.in. dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne).

W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (sprzedaż mienia gminnego),
- dotacje na inwestycje (dotacje z budżetu Unii Europejskiej na realizację inwestycji).

W wieloletniej prognozie dochodów założono w latach 2011 – 2016 dochody ze sprzedaży majątku (sprzedaż działek gminnych) – corocznie na poziomie 100 000,00 zł, przy czym kierowano się wartością szacunkową nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży oraz wartościami z lat poprzednich, gdzie wpływy ze sprzedaży działek kształtowały się na podobnym poziomie. Należy mieć jednak na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. Istotnym jest fakt, że niewykonanie tych dochodów stanowi pewne zagrożenie dla sytuacji finansowej gminy. Środki ze sprzedaży majątku przeznaczone są na inwestycje i obsługę długu związanego z finansowaniem inwestycji, w związku z tym, ewentualny ich brak może wpłynąć na ograniczenie zadań inwestycyjnych bądź na większe wykorzystanie zewnętrznych źródeł finansowania. Z kolei wpływ tych dochodów do budżetu gminy zwiększy stan wolnych środków powiększając możliwości inwestycyjne gminy.

WYNIKI PROGNOZY WYDATKÓW

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji. Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2011 przyjęto projekt budżetu. W latach 2012 – 2016 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji (wydatki bieżące indeksowano o 71,4% inflacji). Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Istotną rolę dla finansów Gminy odgrywają dochody bieżące, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art. 242 ustawy o finansach publicznych, Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 2,5% rocznie. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gminy, coraz większy udział „wydatków sztywnych”, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków Gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań Gminy.

DOCHODY

Założono wzrost dochodów bieżących na poziomie 8,4% w roku 2012, natomiast w latach 2013 – 2016 przyjęto coroczny wzrost na poziomie 3,5%. Jako bazowy przyjęto rok 2010.

W zakresie dochodów majątkowych w latach 2014 – 2016 wykazano jedynie dochody ze sprzedaży majątku. Otrzymanie dotacji majątkowych zaplanowano w roku 2012 oraz 2013 (w związku z planowanym złożeniem wniosków do Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2010 - 2013 oraz do Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2010 – 2013).

WYDATKI

Założono coroczny wzrost wydatków bieżących na poziomie 2,5%. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane – zaplanowano wzrost na poziomie 2% rocznie w latach 2014 – 2016. Natomiast w roku 2012 zaplanowano wzrost o 3,8% oraz o 3,9% w roku 2013.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j. s. t.” obejmuje wydatki zaplanowane w rozdziale 75022 – Rady Gmin oraz niektóre wydatki w dziale 75023 – Urzędy gmin (m. in. § 4210, 4300, 4360, 4370, 4410). Zaplanowano coroczny wzrost tych wydatków na poziomie 2,5%.

W ramach przedsięwzięć obejmujących umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewniania ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuryłówka na lata 2011 – 2013 wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidziane uchwałami rady gminy.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuryłówka na lata 2011 – 2013. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

PRZYCHODY

Poza zaplanowanym w roku 2011 kredytem w wysokości 2 329 968,55 zł na dzień przyjęcia prognozy zaplanowano przychody z tytułu wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku budżetu w wysokości 1 920 800,45 zł.

ROZCHODY

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętej pożyczki oraz kredytu. W roku 2011 planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 2 329 968,55 zł do spłaty w ciągu 5 następnych lat.

WYNIK BUDŻETU

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycją „I – Dochody” a pozycją „II – Wydatki”.

PRZEZNACZENIE NADWYŻKI ALBO SPOSÓB SFINANSOWANIA DEFICYTU

W roku 2011 planuje się sfinansowanie deficytu z zaciągniętego kredytu. Natomiast w latach 2012 – 2016 planuje się wypracowanie nadwyżki z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

KWOTA DŁUGU, SPOSÓB JEGO SFINANSOWANIA I RELACJA, O KTÓREJ MOWA W ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku plus zaciągany dług minus spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągany długiem. Wyliczenia w tym zakresie zawiera pozycja XII tabeli głównej.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycjach od IX do XI załącznika nr 1. Wielkości w tych wierszach wyliczane są do czwartego miejsca po przecinku, np.: 10,34 % = 0,1034.

Dla lat 2011-2013 powyższa relacja została wyliczona w pozycjach: IX tabeli głównej i pozycjach A i B tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne.

Zgodnie z art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) na lata 2011-2013 zamiast zasad, o których mowa w przepisach art. 226 ust. 1 pkt 6 i art. 230 ust. 5 ustawy o finansach publicznych, mają zastosowanie zasady określone w art. 169-171 „starej” ustawy o finansach publicznych, o której mowa w art. 85.- t. j. proggi 15 % i 60 %. W pozycjach VII i VIII załącznika nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kuryłówka na lata 2011 - 2016 w tabeli głównej obliczane są ww. wskaźniki dla Gminy Kuryłówka.

Pozycja „C” tabeli zawierającej wielkości kontrolne i informacyjne jest wierszem „technicznym”. Oblicza się w nim dla każdego roku fragment prawej części wzoru z art. 243 ustawy. Czyli: $(Db + Sm - Wb)/D$. Ułamek ten służy do obliczenia „prawej” części wzoru w wierszach X tabeli głównej i A tabeli pomocniczej – limitu obciążeń spłatami długu danego roku budżetowego.

Pozycja „D” jest to sprawdzenie równowagi budżetowej.

Pozycja „E” jest kontrolką przestrzegania zasady z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Pozycje „F”, „G”, „H”, „I” to tą część odsetek, spłat i długu na koniec roku które związane są z długiem zaciąganym w związku z pozyskaniem środków unijnych.

Pozycje „J” oraz „K” jest to obliczenie wskaźników z art. 169 i 170 „starej” ustawy o finansach publicznych bez długu zaciąganego w związku z pozyskaniem środków unijnych.

Pozycja „L” jest to obliczenie dla danego roku wskaźnika obciążeń budżetu spłatami (spłata rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych - tylko długoterminowych + odsetki (w tym od długu krótkoterminowego) + potencjalna spłata kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji) / dochody ogółem.

Pozycja „L”: ułamek w tym wierszu obliczany jest dla dwóch okresów.

1. od 2011 r. do 2013 r. jako różnica pomiędzy pozycją A (limit obciążeń) a pozycją J (planowane obciążenia bez długu na pozyskanie środków unijnych).

2. od 2014 r. jako różnica pomiędzy pozycją „X” (limit obciążeń w tabeli głównej) a pozycją J (planowane obciążenia bez długu na pozyskanie środków unijnych).

Pozycja „M” - dług związków przypadający do spłaty przez gminę (nie planuję się).

UWAGI:

Wykazany w Prognozie niski wskaźnik (0,0179) w 2014 roku w pozycji XI dotyczący relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, który od 2014 roku nie może być ze znakiem ujemnym wskazuje na konieczność poprawy struktury dochodów i wydatków bieżących w latach 2011 – 2013, ograniczającą możliwość obsługi długu.

Rozwiązaniem jest podjęcie niezwłocznych działań zmierzających do zmiany polityki podatkowej w kierunku zwiększenia stawek podatkowych – zbliżając je do górnych stawek ustawowych oraz likwidacji lub ograniczenia obowiązujących aktualnie ulg i zwolnień pozaustawowych. Działania te pozwolą na dość znaczne zwiększenie dochodów bieżących w zakresie dochodów podatkowych oraz w kwocie subwencji wyrównawczej.

Dodatkowo należy podjąć działania zmierzające do ograniczenia wydatków bieżących, szczególnie w 2012 i 2013 roku.

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY

Stanisław Kotulski