

O B J A Ś N I E N I A

WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ NA LATA 2012-2018

GMINY DĄBRÓWKA

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Dąbrówka opracowana została na lata 2012 – 2018. Podstawą jej konstrukcji są:

- 1) przewidywane przez Ministerstwo Finansów kierunki rozwoju sytuacji gospodarczej kraju, w tym prognozowane parametry makroekonomiczne,
- 2) analiza realizowanych przedsięwzięć,
- 3) analiza danych historycznych niezbędnych do prognozowania dochodów i wydatków Gminy,
- 4) analiza poziomu zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych.,
- 5) warunki, możliwości i potrzeby naszej gminy.

Dla roku 2012 wielkości dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów są zgodne z wielkościami przyjętymi w projekcie budżetu na 2012 rok.

DOCHODY

Wzrost dochodów bieżących na rok 2013 przyjęto na poziomie dużo wyższym niż zakłada inflacja z uwagi na fakt, że w latach 2013 -2014 planuje się pozyskać wysokie wpływy z podatku od nieruchomości, wpływów z PIT i CIT z uwagi na duże zainteresowanie inwestorów lokalizacją swoich firm na terenie Gminy Dąbrówka, a w szczególności wzdłuż trasy S8. W przypadku Gminy Dąbrówka podatek od nieruchomości i udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych stanowią dwa główne źródła wpływów do budżetu. Uwzględnione zostały także możliwe do pozyskania nowe pozycje dochodów np. opłata adiacencka. Na lata 2015 – 2018 założono ewentualny spadek realnych dochodów zewnętrznych: dotacji na zadania zlecone, subwencji ogólnej, oświatowej oraz środków bezzwrotnych, których pozyskanie uzależnione jest od uzyskania dofinansowania w poszczególnych programach lub projektach zarówno krajowych jak i unijnych).

W zakresie dochodów majątkowych na lata 2013 -2018 zaplanowano mniejsze wpływy, gdyż o ich wysokości stanowią pozyskiwane dotacje na projekty unijne i krajowe, które trudno na te lata przewidzieć .

WYDATKI

Poziom planowanych wydatków jest zdeterminowany zakresem realizowanych przez gminę zadań obligatoryjnych wynikających z przepisów obowiązującego prawa oraz jej możliwościami finansowymi. Prognozę wydatków bieżących oparto również na założeniu art. 242 ust 1. Ustawy o finansach publicznych, w świetle którego nie można uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. W związku z powyższym szczególną uwagę skupiono na konieczności zapewnienia odpowiednich środków finansowych na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wzrost wydatków bieżących (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek) zaplanowano bardzo ostrożnie na poziomie nie przekraczającym tegorocznej inflacji. Założony 1% wzrost wynagrodzeń i składek związanych z ich naliczaniem uwzględnia wypłatę dodatku stażowego, odpraw emerytalnych oraz wypłatę nagród jubileuszowych. Przewidziana została także rezerwa na zatrudnienie nowych pracowników z tytułu wzrostu zadań nakładanych do realizacji przez Gminę.

Wydatki bieżące objęte limitem wykazano zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów. Zaciągnięte w latach ubiegłych pożyczki mają status preferencyjnych czyli częściowo umarzalnych jednakże na dzień sporządzania prognozy zaplanowano całość ich spłat.

Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych gminy. Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

PRZYCHODY

Na finansowanie deficytu i dla zrównoważenia budżetu od roku 2013 planuje się uzyskanie nadwyżek budżetowych, które w całości zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek .

ROZCHODY

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat rat zaciągniętych pożyczek i kredytów. Część długu stanowią pożyczki preferencyjne, częściowo umaralne jednakże na dzień sporządzania prognozy zaplanowano całość spłat długu.

KWOTA DŁUGU

W Wieloletniej Prognozie Finansowej zakłada się stopniowe ograniczanie zadłużenia gminy. Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku budżetowego jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług w danym roku – spłata długu w danym roku. Wyłączenia dotyczą pożyczek zaciąganych na wyprzedzające finansowanie.

Na lata 2013 -2018 przyjmuje się, że dług spłacany jest z nadwyżek budżetowych. W latach 2012 - 2013 zadłużenie Gminy nie przekracza ustawowych progów, tj. 15% (spłata rat), 60% (poziom zadłużenia).

Dla celów informacyjnych i kontrolnych indywidualny wskaźnik zadłużenia wyliczony na lata 2012 – 2013 nie spełnia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (bez wyłączeń). W latach 2014 – 2018 relacja ta została spełniona.

Podsumowując projektowana sytuacja finansowa Gminy Dąbrówka jest stabilna. Zakładany od 2013 roku malejący wskaźnik zadłużenia, gwarantuje bieżącą realizację zobowiązań. Jednakże przedstawiona prognoza zarówno po stronie dochodowej jak i wydatkowej obciążana jest pewnym ryzykiem błędu, a przyjęte na lata 2013 - 2018 wartości mają charakter prognozowany.