

Uchwała Nr XVII/123/2011

Rady Gminy Ustronie Morskie

z dnia 14 grudnia 2011 r.

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ustronie Morskie na lata 2012-2025.

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 oraz z 2010 r. Nr 28. poz. 146, Nr 123, poz.835, Nr 152, poz. 1020, Nr 96, poz.620, Nr 238, poz.1578, Nr 257, poz.1726) w związku z art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241, Nr 219, poz. 1706 oraz z 2010 r. Nr 108, poz.685, Nr 152, poz.1020, Nr 161, poz.1078, Nr 96, poz.620, Nr 226, poz.1475, Nr 238, poz.1578, z 2011 r. Nr 178, poz.1061, Nr.197, poz.1170) oraz art. 169-171 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 249 poz. 2104; zmiany: z 2005 r. Nr 169 poz.1420, z 2006 r. Nr 45 poz. 319, Nr 104 poz. 708, Nr 187 poz. 1381, Nr 170 poz. 1217, Nr 170 poz. 1218, Nr 249 poz. 1832, z 2007 r. Nr 88 poz. 587, Nr 115 poz. 791, Nr 140 poz. 984, Nr 82 poz. 560; Dz.U. z 2008r. Nr 180 poz. 1112, Nr 209 poz.1317, Nr 216 poz. 1370, Nr 227 poz. 1505, z 2009r. Nr 19 poz. 100, Nr 62, poz. 504, Nr 72 poz. 619, Nr 79, poz.666, Nr 157 poz. 1241, Nr 161, poz. 1277, Nr 157, poz.1241) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, Rada Gminy Ustronie Morskie uchwała, co następuje:

- § 1.** Ustala się wieloletnią prognozę finansową Gminy Ustronie Morskie na lata 2012-2025 zgodnie z załącznikiem Nr 1.
- § 2.** Ustala się objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, o której mowa w § 1 zgodnie z załącznikiem Nr 2.
- § 3.** Ustala się planowane i realizowane przedsięwzięcia Gminy Ustronie Morskie w latach 2012-2025 zgodnie z załącznikiem Nr 3.
- § 4.** Upoważnia się Wójta Gminy Ustronie Morskie do zaciągania zobowiązań:
- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w załączniku Nr 3 do niniejszej uchwały,
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
- § 5.** Upoważnia się Wójta Gminy Ustronie Morskie do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Ustronie Morskie do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 4.
- § 6.** Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012.
- § 7.** Traci moc Uchwała nr V/16/2011 Rady Gminy Ustronie Morskie z dnia 10 stycznia 2011 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ustronie Morskie na lata 2011-2025 wraz z jej zmianami.

PRZEWODNICZĄCY RADY
Krzysztof Grzywnowicz

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2025

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Dochody ogółem, z tego:	23 876 000,00	23 060 638,00	22 847 385,00	21 924 016,00	22 872 535,00	24 266 218,00	23 866 983,00	24 044 780,00	24 425 754,00	25 239 250,00	25 765 585,00	26 405 078,00	26 958 057,00	27 524 863,00
1a	dochody bieżące	19 666 800,00	20 627 438,00	21 058 585,00	21 517 616,00	22 006 135,00	22 959 818,00	23 140 583,00	23 318 380,00	23 679 354,00	24 432 850,00	24 959 185,00	25 598 678,00	26 151 657,00	26 718 463,00
1a1	w tym: środki z UE*	18 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1b	dochody majątkowe, w tym	4 209 200,00	2 433 200,00	1 788 800,00	406 400,00	866 400,00	1 306 400,00	726 400,00	726 400,00	746 400,00	806 400,00	806 400,00	806 400,00	806 400,00	806 400,00
1c	ze sprzedaży majątku	3 386 826,00	1 979 623,00	1 782 400,00	400 000,00	860 000,00	1 300 000,00	720 000,00	740 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00	800 000,00
1d	środki z UE*	548 074,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wymiutowanych papierów wartościowych), w tym:	17 246 800,00	19 246 238,00	19 740 777,00	19 610 719,00	19 871 387,00	20 432 756,00	20 993 601,00	21 533 473,00	22 127 610,00	22 740 298,00	23 372 188,00	24 023 955,00	24 696 299,00	25 389 948,00
2a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	8 835 693,66	8 801 499,00	9 020 133,00	9 251 607,00	9 496 754,00	9 742 058,00	9 987 046,00	10 223 588,00	10 481 892,00	11 020 438,00	11 301 129,00	11 589 741,00	11 886 520,00	12 183 309,00
2b	związane z funkcjonowaniem organów JST	2 857 347,00	2 354 307,00	2 413 336,00	2 473 900,00	2 536 099,00	2 599 915,00	2 665 327,00	2 732 243,00	2 800 831,00	2 871 135,00	2 943 196,00	3 017 059,00	3 092 768,00	3 170 370,00
2c	z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	1 115 697,00	194 432,00	194 392,00	194 353,00	169 314,00	169 246,00	98 249,00	98 177,00	98 177,00	98 177,00	98 177,00	98 177,00	98 177,00	98 177,00
2d	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sufp	1 090 697,00	1 457,00	1 418,00	1 378,00	1 339,00	1 271,00	1 250,00	1 214,00	1 178,00	1 149,00	1 120,00	1 091,00	1 062,00	1 033,00
2e	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	2 181 174,00	1 294 923,00	544 084,00	568 589,00	522 117,00	531 856,00	429 649,00	439 796,00	405 935,00	416 342,00	324 909,00	331 726,00	338 456,00	345 297,00
2f	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	33 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Różnica (1-2)	6 629 200,00	3 814 400,00	3 106 608,00	2 313 297,00	3 001 148,00	3 833 462,00	2 873 382,00	2 511 307,00	2 298 144,00	2 498 952,00	2 393 397,00	2 381 123,00	2 261 758,00	2 134 915,00
4	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.1 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4a	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne przychody nie związane z zaciągnięciem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5a	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	6 629 200,00	3 814 400,00	3 106 608,00	2 313 297,00	3 001 148,00	3 833 462,00	2 873 382,00	2 511 307,00	2 298 144,00	2 498 952,00	2 393 397,00	2 381 123,00	2 261 758,00	2 134 915,00
7	Spłata i obsługa długu, z tego:	2 290 000,00	2 123 800,00	2 041 000,00	1 961 000,00	1 928 000,00	1 931 000,00	1 811 000,00	1 884 000,00	1 560 000,00	1 240 000,00	1 200 000,00	1 130 000,00	373 000,00	0,00
7a	Rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	1 310 000,00	1 221 000,00	1 221 000,00	1 221 000,00	1 308 000,00	1 371 000,00	1 341 000,00	1 514 000,00	1 240 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	300 000,00	0,00
7a1	w tym: kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	170 000,00	80 000,00	80 000,00	80 000,00	67 000,00	30 000,00	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7b	Wydatki bieżące na obsługę długu	980 000,00	902 800,00	820 000,00	740 000,00	620 000,00	560 000,00	470 000,00	370 000,00	320 000,00	240 000,00	200 000,00	130 000,00	75 000,00	0,00
7b1	w tym: odsetki i dyskonto	950 000,00	882 800,00	805 000,00	730 000,00	615 000,00	555 000,00	465 000,00	365 000,00	315 000,00	235 000,00	195 000,00	125 000,00	68 000,00	0,00
8	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielenie pożyczki)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Środki do dyspozycji (6-7-8)	4 339 200,00	1 690 600,00	1 065 608,00	352 297,00	1 073 148,00	1 902 462,00	1 062 382,00	627 307,00	738 144,00	1 258 952,00	1 193 397,00	1 251 123,00	1 888 758,00	2 134 915,00
10	Wydatki majątkowe, w tym:	4 519 200,00	1 690 600,00	1 065 608,00	352 297,00	1 073 148,00	1 902 462,00	1 062 382,00	627 307,00	738 144,00	1 258 952,00	1 193 397,00	1 251 123,00	1 888 758,00	2 134 915,00
10a	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	280 000,00	1 690 600,00	230 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10b	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	408 860,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	180 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11a	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kwota długu	13 737 000,00	12 516 000,00	11 295 000,00	10 074 000,00	8 766 000,00	7 395 000,00	6 054 000,00	4 540 000,00	3 300 000,00	2 300 000,00	1 300 000,00	300 000,00	0,00	0,00
13a	w tym: dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	507 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	1 130 000,00	1 221 000,00	1 221 000,00	1 221 000,00	1 308 000,00	1 371 000,00	1 341 000,00	1 514 000,00	1 240 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	300 000,00	0,00
17	Wartość przejętych zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17a	w tym: od samorządowych samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	57,53%	54,27%	49,44%	45,95%	38,33%	30,47%	25,37%	18,88%	13,51%	9,11%	5,05%	1,14%	0,00%	0,00%
18a	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	55,41%	54,27%	49,44%	45,95%	38,33%	30,47%	25,37%	18,88%	13,51%	9,11%	5,05%	1,14%	0,00%	0,00%
19	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	14,14%	9,97%												
19a	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	8,86%	9,61%												
20	Relacja (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	20,22%	10,66%	9,98%	7,15%	10,38%	13,46%	10,04%	8,88%	8,07%	8,92%	8,49%	8,50%	8,10%	7,73%
20a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	13,79%	15,02%	15,76%	13,62%	9,26%	9,17%	10,33%	11,29%	10,79%	9,00%	8,62%	8,49%	8,64%	8,36%
21	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	14,14%	9,97%	9,72%	9,79%	9,15%	8,63%	7,98%	8,22%	6,77%	5,28%	4,64%	4,26%	1,37%	0,00%
21a	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Nie spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243
22	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	8,86%	9,61%	9,36%	9,41%	8,85%	8,51%	6,51%	8,22%	6,76%	5,28%	4,64%	4,26%	1,37%	0,00%
22a	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244														

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY USTRONIE MORSKIE NA LATA 2012-2025

1. METODOLOGIA OPRACOWANIA WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

Metodologia przygotowania *Wieloletniej Prognozy Finansowej na rok 2012 i lata następne*¹ oparta została na technice badania zdolności kredytowej gminy. Prognozę rozpoczęto od określenia strumieni dochodów bieżących oraz kwot wydatków bieżących zabezpieczających funkcjonowanie gminy. Maksymalnie skoncentrowano się na utrzymanie nadwyżki operacyjnej, stanowiącej różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (bez kosztów obsługi długu) i rozdysponowaniem jej na obsługę zadłużenia. Następnie uwzględniając nadwyżki z lat ubiegłych, wolne środki oraz przewidywane wielkości dochodów majątkowych przeznaczono na finansowanie inwestycji gminy. Ujemny wynik, po zsumowaniu wolnych środków na finansowanie inwestycji oraz środków bezzwrotnych i środków planowanych do uzyskania ze sprzedaży majątku, wskazywał na potrzebę korzystania z zewnętrznych źródeł finansowania w formie kredytu, pożyczki lub emisji obligacji. Dodatnia kwota pozwoliła na zwiększenie nakładów na wydatki majątkowe lub zmniejszenia zadłużenia gminy.

W opracowaniu WPF gminy Ustronie Morskie na lata 2012-2025 posłużono się metodyką prezentowaną przez Ministerstwo Finansów.

Tabela nr 1: Metodyka Ministerstwa Finansów

Dochody ogółem
- wydatki bieżące (bez obsługi długu)
+ nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki
= ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA OBSŁUGĘ DŁUGU I WYDATKI MAJĄTKOWE
- spłata i obsługa długu (raty + odsetki)
= ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJĄTKOWE
- WYDATKI MAJĄTKOWE
= nadwyżka / deficyt środków finansowych
+ ew. kredyty / pożyczki / obligacje
= WYNIK FINANSOWY BUDŻETU

Zastosowana metodyka obrazuje sytuację finansową gminy oraz pozwala na ocenę jej zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Odzwierciedla ona przepływ środków

¹ dalej zwana - WPF

pieniężnych w kolejnych latach przypominając analizę przepływów gotówkowych, stosowaną w przedsiębiorstwach (*Cash flow*).

Szczegółowego objaśnienia wymagają:

- horyzont czasowy prognozy,
- zakres szczegółowości,
- reguły fiskalne,
- zasady kwalifikacji przedsięwzięć,
- procedury w zakresie zaciągania zobowiązań.

Realizując zapis *Ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych*², która jednoznacznie definiuje okres, na jaki sporządza się wieloletnią prognozę finansową, tj. okres trwania najdłuższego planowanego do realizacji przedsięwzięcia lub planowany okres spłaty długu, *WPF* opracowano do 2025 r. Zauważyć należy, że nie istnieje obowiązek sporządzania wszystkich elementów *WPF* na okres spłaty długu, o ile wykracza on poza okres trwania najdłuższego przedsięwzięcia. Niemniej jednak obowiązek prezentowania dla tego okresu wskaźników, o których mowa w art. 243 *Ustawy*, powoduje konieczność planowania takich wielkości jak dochody ogółem, dochody bieżące, sprzedaż majątku i wydatki bieżące (bez kosztów obsługi długu). Brak możliwości ustalenia zasad kształtowania się pewnych wskaźników makroekonomicznych po roku 2014 zdecydował o przyjęciu założenia, że wielkości budżetowe prognozowane po tym okresie wrastają równomiernie. Na podstawie zawartych umów kredytowych przeliczono wielkości oraz założenia makroekonomiczne odnoszące się do rynków finansowych, tj. koszty obsługi zadłużenia oraz rozchody z tytułu spłaty długu.

Odmienne potraktowano zasady wydzielenia kategorii dochodów i wydatków, przyjmując założenie stosowania jednolitej metodologii prognozowania – podział dochodów i wydatków zgodnie z budżetem gminy. Rozwiązanie to zapewnia spójność *WPF* z budżetem gminy oraz zgodność z *Ustawą* w zakresie prezentowania określonych w niej pozycji dochodów i wydatków.

W przypadku dochodów przyjęto, że kryterium podziału będą źródła powstania dochodów. Ponadto wprowadzono założenia dot. metod właściwych dla poszczególnych grup dochodów (np.: dochody podatkowe, udziały w PIT, CIT, subwencje i dotacje, dochody majątkowe).

Wydatki natomiast przedstawiono w układzie klasyfikacji budżetowej (odnosząc się do pozycji wskazanych w *Ustawie* jako obowiązkowe). Układ ten ma odzwierciedlenie w materiałach uzupełniających (część opisowa budżetu gminy oraz część tabelaryczna *WPF*). Odnosząc się do poszczególnych kategorii wydatków zastosowano trzy metody alokacji środków:

- 1) wyznaczenie trendów dla poszczególnych kategorii wydatków po bieżącej weryfikacji ich wielkości,
- 2) utrzymanie wartości na niezmiennym poziomie w stosunku do lat poprzednich,
- 3) utrzymanie podziału kosztów w układzie zadaniowym po szczegółowej analizie kolejności realizacji poszczególnych zadań.

Zagadnienia metodologiczne dotyczące kolejnej kategorii *WPF* – dług gminy, uwzględniają:

- 1) przyczyny zaciągania długu,
- 2) maksymalny poziom zadłużenia i okres spłaty,
- 3) kategoria wyboru instrumentów dłużnych,
- 4) zasady ograniczania ryzyka związanego z korzystaniem z instrumentów dłużnych.

² Dz.U..Nr 157, poz. 1240 z późn.zm. - dalej zwana - *Ustawa*

2. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE

Gmina Ustronie Morskie działa w określonej rzeczywistości gospodarczej. Sytuacja ekonomiczna wpływa w sposób bezpośredni i pośredni na poziom dochodów oraz wydatków samorządu. Dane ekonomiczne określające przyszłe zdarzenia ekonomiczne pozwalają na ocenę pozycji finansowej gminy oraz elementów mających zasadniczy wpływ na kierunki jej rozwoju. Wiedza ta, powiązana z założeniami makroekonomicznymi na lata przyszłe, umożliwia zbudowanie realnej prognozy finansowej w horyzoncie kilku lat.

Z analizy głównych źródeł dochodów i wydatków budżetowych gminy wynika, że w dużej mierze zmieniają się one pod wpływem inflacji. Z drugiej strony na część dochodów budżetowych wpływ ma aktywność gospodarcza, której podstawowym miernikiem są zmiany produktu krajowego brutto.

Dla celów prognozy przyjęto następujące założenia makroekonomiczne:

Tabela nr 2: Prognoza poziomu inflacji i produktu krajowego brutto

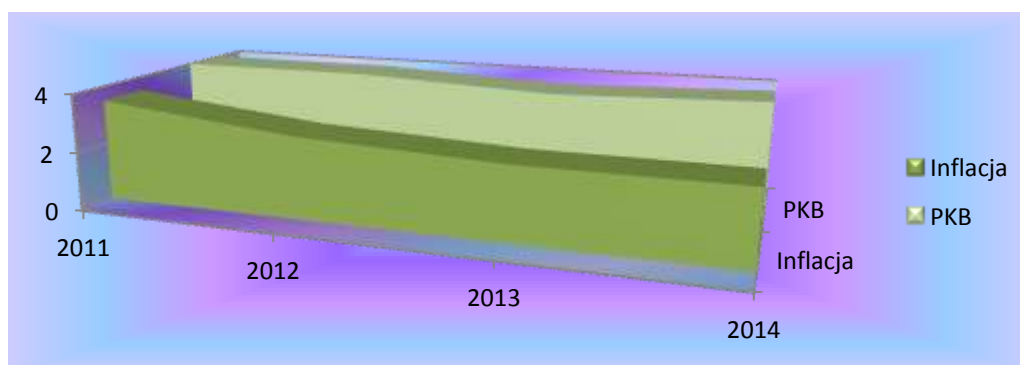
Rok	2011	2012	2013	2014
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych [%]	103,5	102,8	102,5	102,5
PKB w ujęciu realnym [dynamika]	104,0	104,0	103,7	103,9

Źródłem powyższych danych są wytyczne Ministerstwa Finansów, które sugerują, by w przypadku wieloletnich prognoz, w przypadku PKB przyjąć, że średnie realne tempo wzrostu będzie coraz bardziej podobne do tego wskaźnika dla Unii Europejskiej. Podobne tendencje dotyczą również inflacji.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2013-2025 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 gminy.



Wykres nr 1: PKB i inflacja w założeniach Ministerstwa Finansów

Kolejnymi założeniami niezbędnymi do sporządzenia WPF, są prognozy nominalnej stopy procentowej. W odniesieniu do tej pozycji analitycy finansowi są bardzo ostrożni i ich przewidywania nie przekraczają horyzontu rocznego, stąd wielkości przyjęte dla roku 2012 są wprost przyjmowane również dla lat następnych.

3. OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

3.1. Dochody i wydatki bieżące

Dochody bieżące w latach 2012-2025 wykazane zostały w *Załączniku nr 1 WPF* w pozycji 1a. Głównymi źródłami dochodów budżetu gminy, mającymi najistotniejszy wpływ na gospodarkę finansową są: dochody podatkowe, subwencje oraz udziały w podatkach – PIT i CIT.

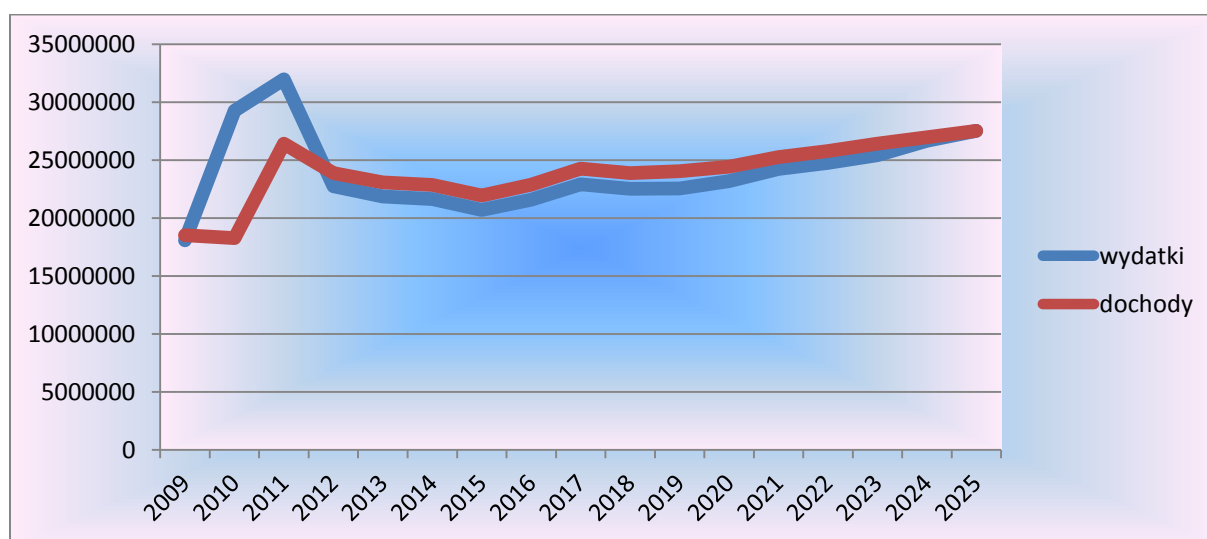
W dochodach podatkowych, w których głównym źródłem jest podatek od nieruchomości, na rok 2012 założono wzrost stawek podatkowych o wskaźnik 11% oraz zwiększenie podstawy opodatkowania, które nastąpi w związku z prowadzoną od roku 2011 wzmoczoną kontrolą podatkową i weryfikacją wartości i powierzchni zgłoszonych do opodatkowania. Na lata następne, mając na uwadze niestabilną sytuację finansowo-gospodarczą w kraju i regionie, zachowano znaczną ostrożność planistyczną proponując dochody z tego źródła na poziomie roku 2011. Podobną zasadę przyjęto w dochodach pochodzących z subwencji.

Dochodami najbardziej odzwierciedlającymi koniunkturę gospodarczą są dochody z podatków bezpośrednich – PIT (podatek dochodowy od osób fizycznych) oraz CIT (podatek dochodowy od osób prawnych). Kwoty dochodów w poszczególnych latach, z tytułu udziałów w PIT i CIT przyjęto na podstawie informacji przekazywanej przez Ministra Finansów.

Wydatki bieżące bez kosztów obsługi długu w latach 2012-2025 wykazane zostały w *Załączniku nr 1 WPF* w pozycji 2. Planując wydatki bieżące na 2012 rok. przyjęto następujące założenia:

- 1) łączny poziom wydatków bieżących nie może przekraczać kwoty dochodów bieżących,
- 2) zwiększenie wydatków na edukację,
- 3) zapewnienie finansowania dla kontynuowanych i nowych programów w różnych sferach,
- 4) ograniczenie wydatków do poziomu gwarantującego prawidłową realizację ustawowych zadań,
- 5) zapewnienie finansowania programów i projektów unijnych kontynuowanych i noworozpoczynanych.

Największą część wydatków bieżących gminy na 2012 r. (bez obsługi długu) stanowią wydatki na oświatę. W porównaniu z przewidywanym wykonaniem roku 2011 odnotowano wzrost wydatków w tej sferze, przy stałym poziomie dofinansowania ze środków własnych. Znaczącą sferą wydatkową jest administracja publiczna, kultura fizyczna i gospodarka komunalna.



Wykres nr 2: Dynamika zmiany dochodów i wydatków w latach 2012-2025

3.2. Dochody majątkowe

WPF obejmuje w roku 2012 dochody pozyskiwane przez gminę na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach:

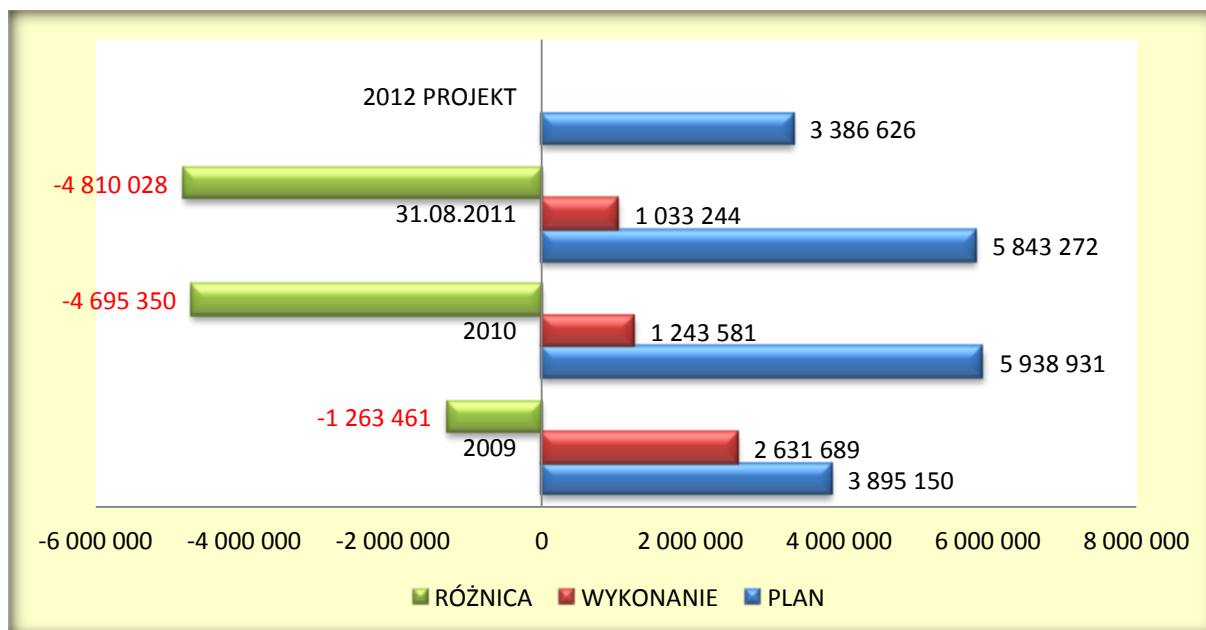
- 1) projektu „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej na terenie powiatów: białogardzkiego, kołobrzeskiego, koszalińskiego, szczecineckiego i świdwińskiego – refundacja zrealizowanej w 2010 r. inwestycji Gminnego Ośrodka Kultury w Ustroniu Morskim” POiŚ 2007-2013 finansowanie z Funduszu Spójności - 195.000 zł,
- 2) małego projektu w ramach działania 413 „Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013, dot. zadania pt. *zakup instrumentów Orkiestry „Morka”* - 17.600 zł,
- 3) Programu Operacyjnego „Zrównoważony rozwój sektora rybołówstwa i nadbrzeżnych obszarów rybackich 2007-2013”, dot. zadania pt. *budowa zejść na plażę* - 98.832 zł,
- 4) Programu Operacyjnego „Zrównoważony rozwój sektora rybołówstwa i nadbrzeżnych obszarów rybackich 2007-2013, dot. zadania pt. *budowa placów zabaw* - 119.028 zł,
- 5) projektu w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013, dot. zadania realizowanego w 2010 r. pt. *„budowa bieżni i skoczni do skoku w dal przy Zespole Szkół w Ustroniu Morskim”* - 98.914 zł,
- 6) dotacji z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej, dot. zadania pt. *budowa Centrum Sportowo-Rekreacyjnego w Ustroniu Morskim* - 283.000 zł.

W zakresie dochodów z majątku gminy od 2009 r. prognozuje się intensyfikację sprzedaży majątku z przeznaczeniem na powiększenie majątku gminy z tytułu realizacji inwestycji. Niestety realizacja inwestycji była prowadzona intensywnie natomiast planowane dochody ze sprzedaży gruntowych nieruchomości gminy nie zostały zrealizowane. Tym samym spowodowało to konieczność zaciągania zobowiązań długoterminowych aby zachować płynność finansową oraz dochować terminowych płatności z tytułu realizacji zawartej umowy w latach 2009-2011 związanej z budową Centrum Sportowo-Rekreacyjnego w Ustroniu Morskim.

Tabela nr 3: Prognoza dochodów ze sprzedaży nieruchomości gruntowych w 2012 r.

L.P.	MIEJSCOWOŚĆ	DZIAŁKA		KWOTA	
		nr	pow.w ha	wycena	przyjęta do projektu budżetu 2012
1.	WIENIATOWO	1/41	0,0818	128 800	98 553
		1/42	0,0817	128 700	98 553
		1/43	0,0803	126 500	96 772
		1/44	0,0802	126 300	96 675
		RAZEM:	0,32	510 300	390 553
2.	SIANOŻĘTY				
	ul. Rolna	524-546	1,6129		588 991
		552	0,0588	230 400	198 130
	ul. Lotnicza	549	0,0873	230 000	197 804
		550	0,086	226 500	195 040
		551	0,0837	220 400	190 081
	ul. Wczasowa	168/6	0,0355	109 700	98 730
		168/30	0,022	43 680	59 400
	ul. Chabrowa	516	0,0714	115 000	103 500
	RAZEM:	2,06	1 175 680	1 631 676	

L.P.	MIEJSCOWOŚĆ	DZIAŁKA		KWOTA	
		nr	pow.w ha	wycena	przyjęta do projektu budżetu 2012
3.	USTRONIE MORSKIE				
	ul. Kolejowa	428/20	0,3981	552 000	552 000
	ul. Graniczna	265/8	0,2761	345 620	800 000
	RAZEM:		0,67	897 620	1 352 000
OGÓŁEM SPRZEDAŻ:			3,06	2 583 600	3 374 229



Wykres nr 3: Dochody ze sprzedaży nieruchomości gruntowych w latach 2009-2012

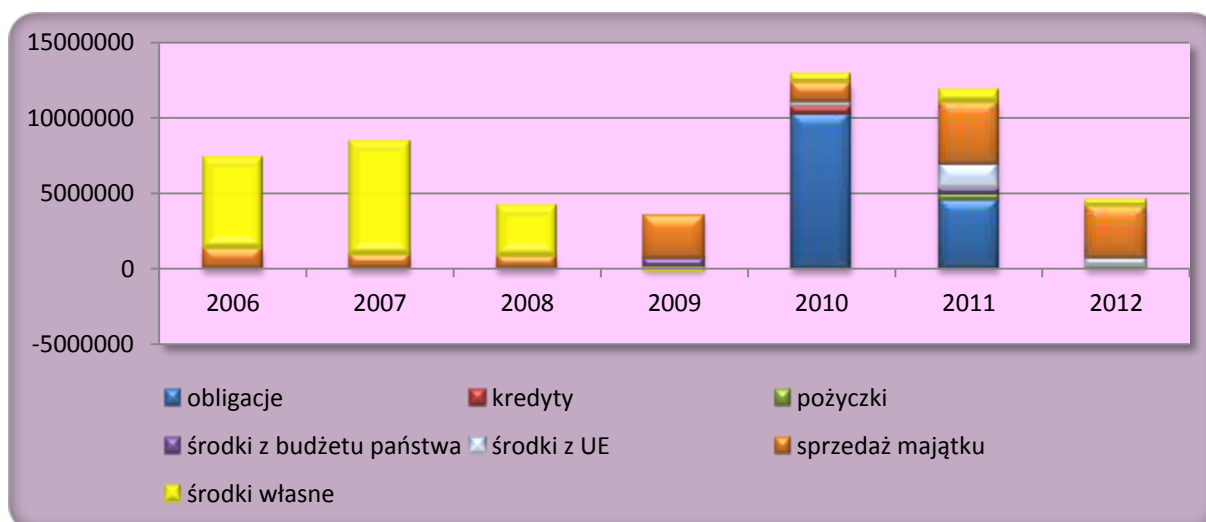
3.3. Wydatki majątkowe

Prognozę wydatków majątkowych na rok 2012 oparto o następujące założenia:

- 1) łączny poziom wydatków majątkowych w latach 2012-2015 nie może przekraczać kwoty wynikającej z analizy zdolności kredytowej,
- 2) zmiana poziomu wydatków majątkowych w latach 2011-2015 powinna być skorelowana z prognozowanymi dochodami majątkowymi oraz przychodami budżetu gminy,
- 3) zapewnienie w pierwszej kolejności finansowania przedsięwzięć realizowanych z udziałem środków europejskich, dla których zawarte zostały umowy o dofinansowanie.

Źródłem finansowania w części przedsięwzięć inwestycyjnych są dochody majątkowe budżetu gminy pochodzące z refundacji projektów prowadzonych w latach ubiegłych oraz dochody z majątku gminy.

Zaciągnięte oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom, wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych. Dokonując analizy finansowania inwestycji w latach poprzednich środki własne gminy pochodzące ze sprzedaży majątku w Bagiczu stanowiły główny zasób finansowy.



Wykres nr 4: Źródła finansowania inwestycji w latach 2006-2012

3.4. Obsługa długu publicznego

Wydatki bieżące z tytułu kosztów obsługi długu w latach 2012-2024 zależą od wielkości zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji jednostek samorządu terytorialnego. Wydatki te są prognozowane w dwóch pozycjach:

- odsetki od zobowiązań dłużnych,
- pozostałe koszty obsługi długu.

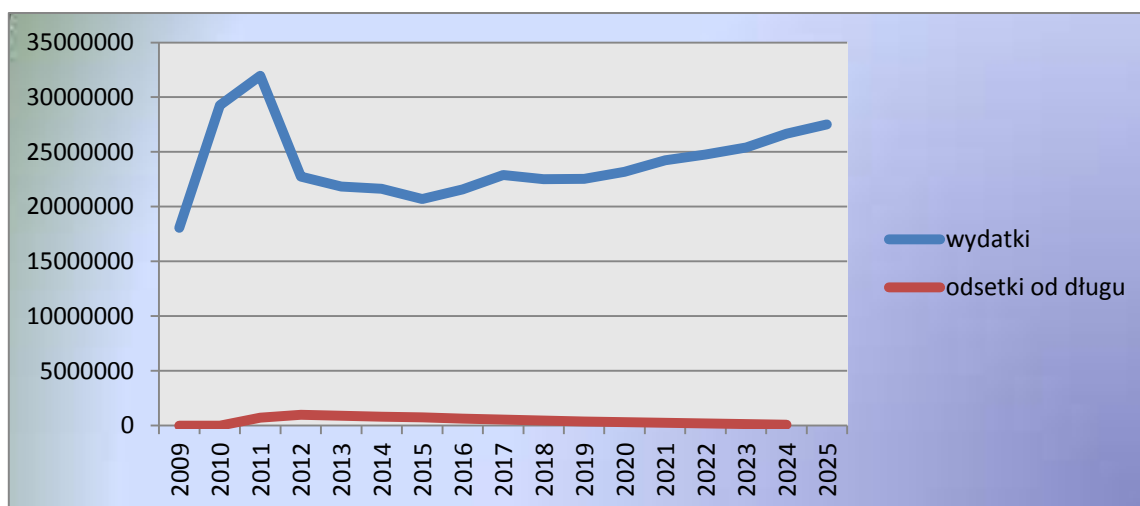
Odsetki od kredytów bankowych oraz obligacji komunalnych zostały obliczone od planowanego poziomu zadłużenia na koniec roku bieżącego, przy założeniu, że stopa procentowa dla zobowiązań wynosi średnio 6 %.

Do 2024 roku gmina będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2011. Na koniec 2011 r. planowane zadłużenie gminy z tytułu:

- 1) emisji obligacji komunalnych wyniesie 14.000.000 zł,
- 2) preferencyjnej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie 360.000 zł,
- 3) preferencyjnych kredytów w Banku Ochrony Środowiska 507.000 zł

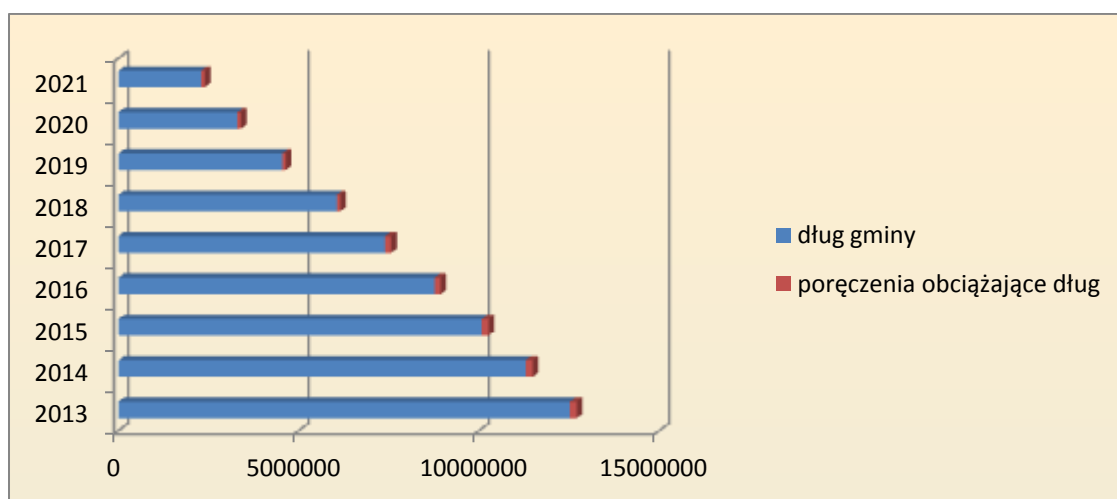
stanowi 56,32 % przewidywanego wykonania dochodów w 2011 r. a po uwzględnieniu wyłączeń wynikających z art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych – 54,40 %. Na rok 2012 zaplanowano preferencyjną pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w wysokości 180.000 zł z terminem spłaty w latach 2013-2019.

Planowany wskaźnik zadłużenia wyniesie w 2012r. 57,53% i po uwzględnieniu wyłączeń wynikających z art. 170 - 55,41 %. Wskaźnik ten będzie się zmniejszał wraz ze spłatą rat kapitałowych kredytów, pożyczek i wykupu obligacji w kolejnych latach.



Wykres nr 5: Dynamika zmiany wydatków i odsetek z tyt. obsługi długu w latach 2009-2025

Do 2021 roku w obsłudze długu gminy uwzględniane będą **poręczenia** udzielone dla spółki operatorskiej Miejskie Wodociągi i Kanalizacja oraz dla Związku Miast i Gmin Dorzecza Parsęty w związku z realizacją projektu „Zintegrowana gospodarka wodno-ściekowa w dorzeczu Parsęty”. Gminy dokonały poręczeń pożyczek inwestycyjnych ze środków WFOŚiGW i NFOŚiGW. Poręczone pożyczki przeznaczone są na sfinansowanie wkładu własnego (15% wartości projektu). Poręczenia udzielone dla ZMiGDP podlegają wyłączeniu ze wskaźnika zadłużenia gminy przy założeniu, że Związek będzie spłacał zaciągnięte zobowiązania. W przeciwnym wypadku, gmina zobowiązana do spłaty tych poręczeń, przekroczyłaby w 2013 roku dopuszczalny poziom wskaźnika zadłużenia, Poręczenia udzielone dla MWiK w Kołobrzegu, zgodnie z art. 243 ust.3 pkt. 2 *Ustawy*, od 2013 roku będą obciążały wskaźnik zadłużenia gminy. W roku 2011 udzielono poręczenia Stowarzyszeniu Lokalnej Grupy Działania „Siła w Grupie” w wysokości 25.000 zł na finansowanie kosztów realizacji Lokalnej Strategii Rozwoju w okresie od 2009 r. do 2015 r. w ramach programu Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013. Potencjalna spłata tego poręczenia obciąża dług gminy i obowiązuje do 31.12.2015 r.



Wykres nr 6: Porównanie wielkości obciążenia długu gminy z tytułu udzielonych poręczeń w 2013-2021

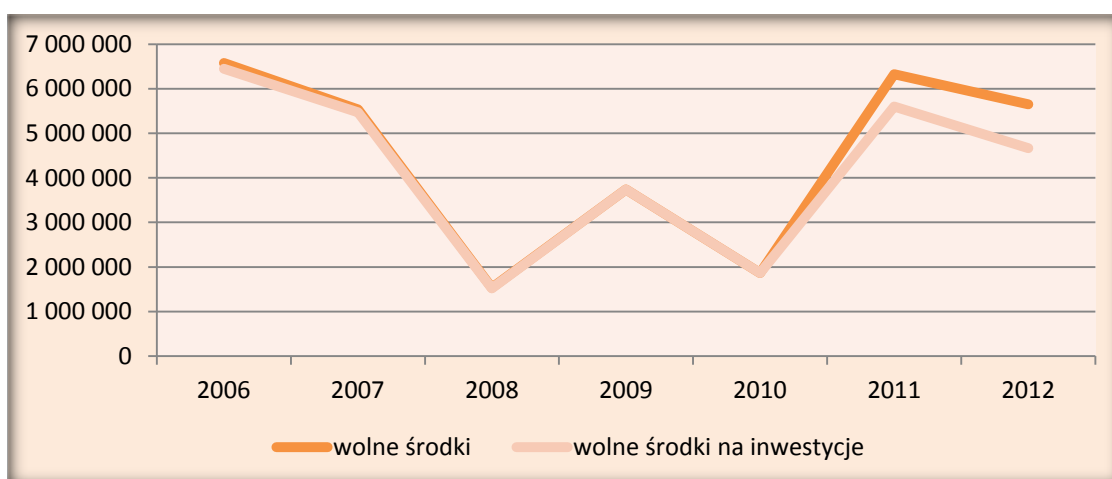
Wzrost dochodów i wydatków bieżących w latach 2006-2011 cechowała duża dynamika. Różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi (nadwyżka operacyjna) była w latach 2006-2007 stosunkowo wysoka, co powodowało generowanie pewnych środków własnych na inwestycje. W kolejnych latach od roku 2008-2010 różnica ta drastycznie się zmniejszyła.

Tabela nr 4: Kształtowanie się nadwyżki operacyjnej w latach 2006-2012

	2006 rok	2007 rok	2008 rok	2009 rok	2010 rok	Przew. wykonanie 2011 r.	Plan 2012 r.
dochody bieżące	17 569 684	17 563 146	15 928 731	14 977 376	16 560 133	20 255 000	19 666 800
wydatki bieżące (bez obsługi długu)	12 372 208	12 965 141	15 283 403	14 778 671	16 071 279	19 354 690	17 246 800
nadwyżka operacyjna	5 197 476	4 598 005	645 328	198 705	488 854	900 310	2 420 000
dochody majątkowe	1 379 295	937 666	887 508	3 540 436	1 689 467	6 142 362	4 209 200
wydatki majątkowe	7 349 057	8 338 596	4 097 846	3 294 293	12 877 656	11 886 098	4 519 200
nadwyżka finansowa	-5 969 762	-7 400 930	-3 210 338	246 143	-11 188 189	-5 743 736	-310 000

Wynikiem prognozy dochodów i wydatków bieżących jest szacunek dwóch wartości:

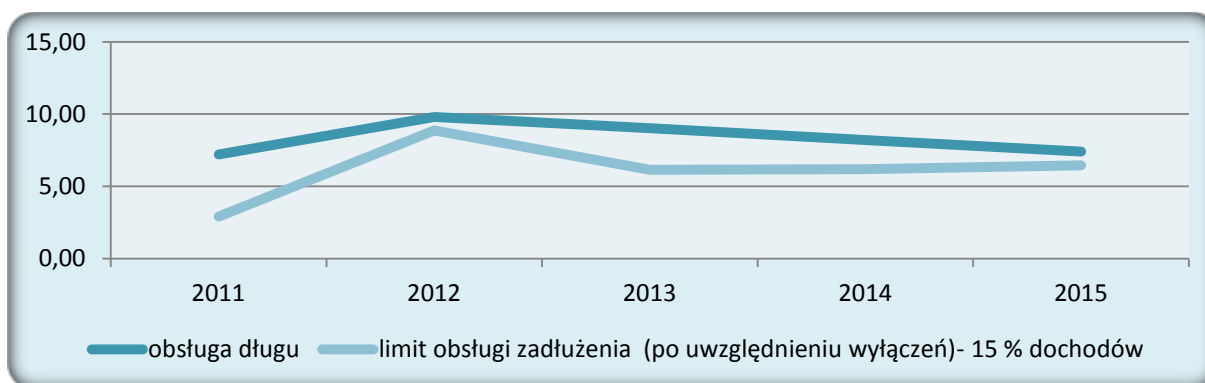
- 1) wolnych środków, czyli różnicy pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi w kolejnych latach,
- 2) wolnych środków na inwestycje, czyli wolnych środków pomniejszonych o kwoty obsługi istniejącego już zadłużenia.



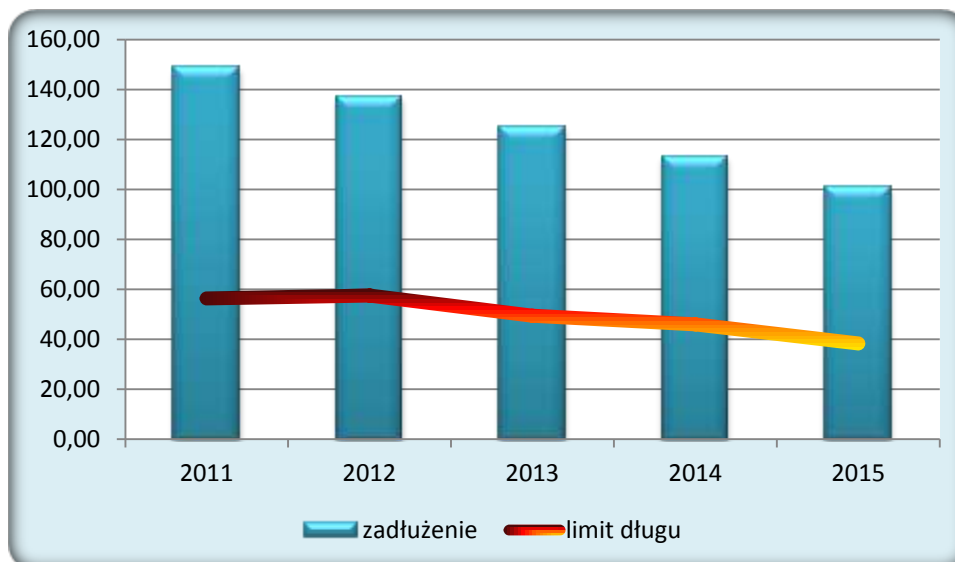
Wykres nr 7: Wolne środki w latach 2006-2012

Chcąc realizować większe inwestycje kwoty wyznaczone *wolnymi środkami na inwestycje* nie wystarczą i gmina jest zmuszona finansować je z dochodów majątkowych, natomiast nie powinna zaciągać więcej zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji.

Dla zmierzenia możliwości zaciągania nowych zobowiązań niezbędna jest analiza zarówno pod kontem wymogów ustawy o finansach publicznych z 2005 roku jak również *Ustawy z 2009 r.* Przepisy ustawy z 2005 r. mają zastosowanie dla budżetów lat 2011 – 2013 i obowiązuje w tym okresie ograniczenie długu do kwoty 60% dochodów, jak również limit obsługi długu do 15% dochodów.



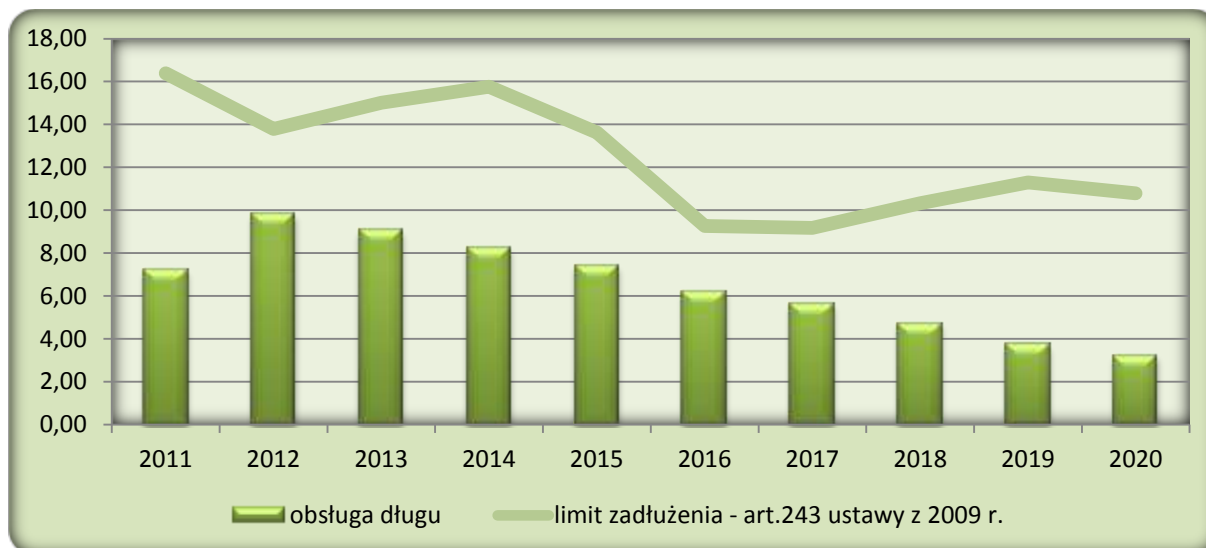
Wykres nr 8: Relacja kształtowania się obsługi zadłużenia do limitu (art. 169 ustawy z 30.06.2005 r.)



Wykres nr 9: Relacja kształtowania się długu do limitu (art. 169 ustawy z 30.06.2005 r.)

Analiza do roku 2013 (do czasu obowiązywania ustawy z 30.06.2005 r. o finansach publicznych) ostrzega, że progi zadłużenia i spłaty długu utrzymują się na granicznym poziomie, co w przypadku braku dochodów ze sprzedaży mienia nie pozwoli na wykorzystanie zewnętrznych źródeł finansowania w realizacji zamierzeń inwestycyjnych w latach 2012-2013.

Dla roku 2014 i lat następnych wyznacznikiem możliwości finansowych jednostki do obsługi zadłużenia jest limit wyznaczony Ustawą z 2009 r.



Wykres nr 10: Relacja obsługi długu do limitu (art. 243 ustawy z 27.08.2009 r.)

4. WYNIKI PROGNOZY NA LATA 2012-2024

Dochody bieżące

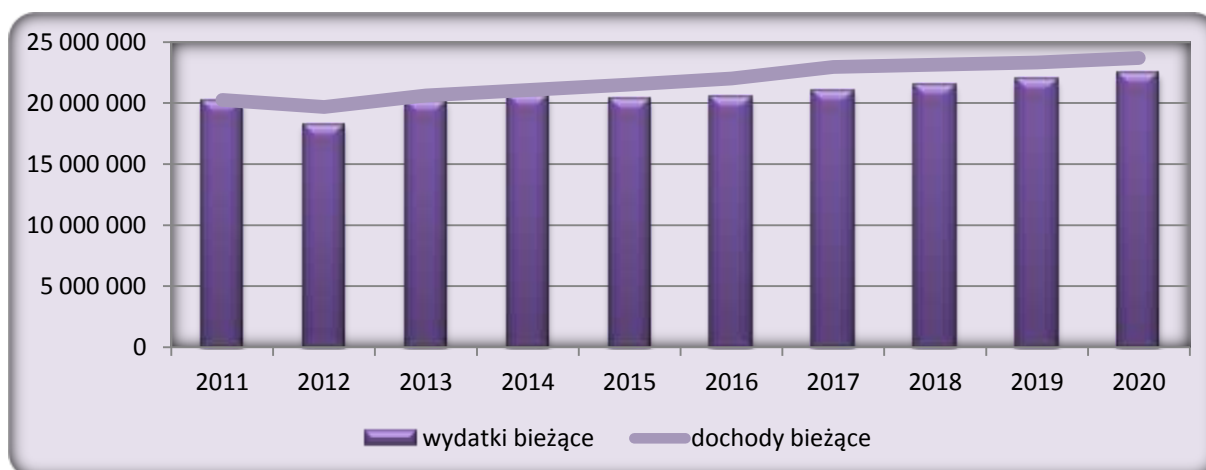
Ze względu na kryzys gospodarczy oraz wprowadzone przez państwo ulgi ustawowe i obniżki stawek podatkowych, a także niewiadome przyszłe posunięcia państwa w tym zakresie, dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością. Jednak w prognozie założono ich wzrost, uwzględniając stały przyrost mieszkańców gminy.

Dochody majątkowe

Prognoza dochodów w kolejnych latach zakłada zmniejszenie dochodów ze sprzedaży majątku. Średnie dochody latach 2012-2015 planowane są na 2.200.000 zł, należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. Istotnym jest fakt, iż niewykonanie tych dochodów stanowi zagrożenie dla sytuacji finansowej gminy. Środki ze sprzedaży majątku przeznaczone są wyłącznie na inwestycje, w związku z tym, ewentualny ich brak może poważnie wpłynąć na ograniczenie zadań inwestycyjnych. Z kolei wpływ tych dochodów do budżetu gminy zwiększy stan wolnych środków powiększając możliwości inwestycyjne gminy. Mając na uwadze niewykonaną sprzedaż gminnych nieruchomości w latach ubiegłych będącą wynikiem dużego zadłużenia gminy na realizowane inwestycje, niestabilną sytuację finansowo-gospodarczą w kraju i regionie, należy zachować znaczną ostrożność w rozpoczynaniu realizacji zadań inwestycyjnych zaplanowanych w 2012 r. przed wykonaniem dochodów majątkowych. Planowane inwestycje powinny być rozpoczynane do wysokości proporcjonalnie wykonanych dochodów majątkowych.

Wydatki bieżące

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art. 242 *Ustawy*). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono spadek wydatków bieżących do wysokości 90,8 % planowanego wykonania roku 2011. Badając tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, wzrost podatku VAT, wyraźnie należy zauważyć, że utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.



Wykres nr 11: Relacja kształtowania się wydatków bieżących do dochodów bieżących

Z powyższego wynika, że **gmina bez wprowadzenia polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących nie będzie w stanie uchwalić budżetu od roku 2014.**

Zakładając, że wydatki bieżące będą wzrastały na poziomie lat ubiegłych (2009-2010), tj. średnio o 16,7%, gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu już na 2013 rok.

2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok

Wykaz przedsięwzięć

Limity wydatków na przedsięwzięcia

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
		od	do															
	Razem				826 348,00	857 317,00	349 691,00	374 237,00	352 803,00	362 610,00	331 399,00	341 582,00	307 757,00	318 203,00	324 909,00	331 726,00	338 456,00	345 297,00
	- wydatki bieżące				826 348,00	857 317,00	349 691,00	374 237,00	352 803,00	362 610,00	331 399,00	341 582,00	307 757,00	318 203,00	324 909,00	331 726,00	338 456,00	345 297,00
1.[b]	Ekologiczna gospodarka odpadami Gminy - Podniesienie świadomości ekologicznej mieszkańców w zakresie gospodarki odpadami	2010	2025		60 000,00	65 500,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00	15 000,00
2.[b]	Informatyzacja - Bieżące utrzymanie zasobów informatycznych	2010	2025		139 811,00	141 909,00	138 633,00	142 902,00	145 141,00	148 570,00	150 997,00	154 622,00	158 251,00	162 091,00	163 487,00	164 986,00	166 389,00	167 896,00
3.[b]	Ład przestrzenny i gospodarka nieruchomościami - Efektywne gospodarowanie mieniem	2010	2019		134 000,00	134 000,00	64 000,00	114 000,00	84 000,00	84 000,00	44 000,00	44 000,00						
4.[b]	Oświetlenie ulic - Oświetlenie ulic i utrzymanie urządzeń związanych z drogą lub znajdujących się w pasie drogi, oświetlenia ulic	2010	2014		247 000,00	259 000,00	36 000,00											
5.[b]	Program działania na rzecz osób niepełnosprawnych i pomoc społeczna - Zwiększenie udziału osób niepełnosprawnych w życiu społecznym i gospodarczym oraz wsparcie dzieci rodzin o niskich dochodach pomocą w formie posiłku	2010	2013		134 894,00	138 581,00												
6.[b]	Promocja Gminy - Podniesienie renomy marki gminy	2010	2025		38 246,00	40 308,00	12 399,00	13 019,00	13 670,00	14 353,00	15 071,00	15 824,00	16 615,00	17 446,00	17 446,00	17 446,00	17 446,00	17 446,00
7.[b]	Zarządzanie strukturami samorządowymi - Zabezpieczenie warunków prawidłowej realizacji zadań jednostek organizacyjnych Gminy	2010	2025		72 397,00	78 019,00	83 659,00	89 316,00	94 992,00	100 687,00	106 331,00	112 136,00	117 891,00	123 666,00	128 976,00	134 294,00	139 621,00	144 955,00
	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego(razem)

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
		od	do															
	Razem				1 115 697,00	194 432,00	194 393,00	194 352,00	169 314,00	169 246,00	98 250,00	98 214,00	98 178,00	98 139,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wydatki bieżące				1 115 697,00	194 432,00	194 393,00	194 352,00	169 314,00	169 246,00	98 250,00	98 214,00	98 178,00	98 139,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.[b]	MIEJSKIE WODOCIĄGI I KANALIZACJA W KOŁOBRZEGU	2010	2017		70 975,00	70 975,00	70 975,00	70 975,00	70 975,00	70 975,00								
2.[b]	MIEJSKIE WODOCIĄGI I KANALIZACJA W KOŁOBRZEGU	2010	2021		97 000,00	97 000,00	97 000,00	96 999,00	97 000,00	97 000,00	97 000,00	97 000,00	97 000,00	96 990,00				
3.[b]	SIŁA W GRUPIE „LIDER”	2010	2015		25 000,00	25 000,00	25 000,00	25 000,00										
4.[b]	ZWIĄZEK MIAST I GMIN DORZECZA PARSĘTY	2010	2012		921 226,00													
5.[b]	ZWIĄZEK MIAST I GMIN DORZECZA PARSĘTY	2010	2021		1 496,00	1 457,00	1 418,00	1 378,00	1 339,00	1 271,00	1 250,00	1 214,00	1 178,00	1 149,00				

