

Załącznik Nr 1
Do Uchwały Nr VII/32/04
Rady Gminy w Starym Dzierzgoniu
Z dnia 28.10.2004

**WIELOLETNI PLAN FINANSOWY
DLA GMINY STARY DZIERZGOŃ
NA LATA 2004-2013**

październik 2004

SPIS TREŚCI

WSTĘP	3
I. METODOLOGIA PROJEKCJI SYTUACJI FINANSOWEJ	4
1.1. OKREŚLENIE POTENCJAŁU FINANSOWEGO GMINY	4
1.2. PROGNOZA DOCHODÓW I WYDATKÓW.....	4
II. PROGNOZA DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH	6
2.1. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE	6
2.2. ZAŁOŻENIA W ZAKRESIE DOCHODÓW.....	6
<i>DOTACJE</i>	7
2.3. ZAŁOŻENIA W ZAKRESIE WYDATKÓW BIEŻĄCYCH.....	8
III. MOŻLIWOŚCI FINANSOWANIE GMINY.....	8
3.1 WYNIKI PROJEKCJI DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH.....	9
3.2 NADWYŻKA OPERACYJNA - ŚRODKI DOSTĘPNE NA INWESTYCJE I OBSŁUGĘ ZADŁUŻANIA..	
10	
3.3 ŚRODKI MOŻLIWE DO PRZEZNACZENIA NA INWESTYCJE W LATACH 2005 - 2013.....	11
TABELA NR 6 PROPOZYCJE ROZDYSPONOWANIA PROGNOZOWANYCH DOCHODÓW	
GMINY	11

WSTĘP

Przedstawiony Wieloletni Plan Finansowy Gminy Stary Dzierzgoń obejmuje okres do roku 2013 włącznie. Dane na rok 2004 pochodzą z przewidywanego wykonania budżetu gminy na ten rok. Prognoza jest wynikiem prac Skarbnika – z zespołem pracowników w okresie od lipca 2004 do sierpnia 2004 r. Dane na rok 2004 są zgodne z budżetem gminy według stanu na dzień 30.06.2004 r. Na lata 2005 - 2013 określono założenia i skonstruowano prognozę.

Na podstawie przeprowadzonej projekcji dochodów i wydatków bieżących (rozdział II) w dalszej kolejności dokonana została analiza.

I. METODOLOGIA PROJEKCJI SYTUACJI FINANSOWEJ

1.1. Określenie potencjału finansowego Gminy

Głównym celem wykonywania prognozy finansowej jest określenie możliwości realizacji inwestycji gminnych, a zatem identyfikacja pewnego potencjału finansowego Gminy. O potencjale tym znacznie lepiej niż poziom dochodów ogółem świadczy różnica pomiędzy tymi dochodami a wydatkami, które można uznać za bieżące (a zatem takie, z których jednostka nie może w sposób łatwy i szybki wycofać się i które z roku na rok mają z natury stabilny charakter). W tym konkretnym przypadku w wydatkach tych jednak nie uwzględniamy kosztów obsługi zadłużenia (odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek) pomimo ich bieżącego charakteru. Interesuje nas bowiem kwota środków, które Gmina będzie mogła przeznaczyć na obsługę zadłużenia i wydatki majątkowe. Odejmując zatem kwotę tak zdefiniowanych wydatków bieżących od dochodów ogółem dochodzimy do kategorii *nadwyżka operacyjna*.

Drugą kategorią określającą potencjał finansowy są *środki dostępne na inwestycje*. Spłata zadłużenia ma charakter płatności tzw. sztywnych stąd celowa jest analiza możliwości finansowych gminy po uwzględnieniu wydatków (i rozchodów) z tego tytułu. Środki dostępne na inwestycje są więc różnicą nadwyżki operacyjnej i kosztów obsługi długu.

1.2. Prognoza dochodów i wydatków

Podstawą do wyliczenia obydwu wymienionych kategorii dostępnych środków jest wykonana prognoza finansowa, oparta na szczegółowej prognozie poszczególnych grup dochodów i kategorii wydatków.

Poszczególne grupy dochodów i kategorie wydatków mogą być prognozowane w oparciu o trzy zmienne, tj.:

1. bazy do prognozy – jako przewidywanego wykonania danej kategorii w roku bieżącym po wyeliminowaniu zdarzeń incydentalnych,
2. automatycznej zmiany procentowej danej kategorii w kolejnych latach prognozy (tzw. stały wzrost),
3. korelacji danej pozycji budżetowej z prognozowanym wskaźnikiem wzrostu PKB,

Każda pozycja przeliczana jest w oparciu o formułę:

$$A = B^x (1 + S)^x (1 + g^x fg)$$

gdzie:

A – wysokość dochodu (wydatku) w roku ,

B – baza do prognozy,

S – współczynnik stałego wzrostu,

g – prognozowana zmiana PKB w roku,

fg – procentowo określony współczynnik korelacji danej pozycji ze zmianami PKB¹,

Założony współczynnik stałego wzrostu oraz procentowo określony współczynnik korelacji danej pozycji ze zmianami PKB mogą być zróżnicowane w latach, tj. inne do roku 2008, inne dla lat następnych..

W arkuszu wynikowym dochody i wydatki określone są w cenach bieżących – uwzględniających prognozowane wskaźniki inflacji.

Dla uproszczenia przyjęto brak korelacji pomiędzy daną pozycją budżetową a wskaźnikiem wzrostu PKB.

¹ Zakładana jest jedynie korelacja dodatnia. Wskaźnik fg może przyjmować wartości od 0% wzwyż. Przyjęcie współczynnika fg na poziomie 0% oznacza, iż zakładamy, że kształtowanie się danej kategorii nie zależy od zmian PKB, podczas gdy przyjęcie go na poziomie 100% spowoduje, iż w prognozie dana pozycja budżetowa będzie zmieniać się w tempie dokładnie takim jak przewidywane zmiany PKB.

II. PROGNOZA DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

2.1. Założenia makroekonomiczne

W poniższej tabeli zaprezentowano najważniejsze wskaźniki będące podstawą przyjmowanych założeń do projekcji dochodów i wydatków, a także, w przypadku stóp procentowych, kalkulacji przyszłych płatności z tytułu odsetek od kredytów .

Tabela 1: Wskaźniki makroekonomiczne – założenia na lata 2004-2013

Rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Inflacja	2%	2,5 %	2%	2 %	2%	2%	2%	2 %	2 %	2 %
WIBOR (6M)	5,5%	6 %	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%
Stopa redyskonta NBP	6,5%	6,5%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%
PLN/EUR	4,6	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8

Źródło: Opracowanie własne

2.2. Założenia w zakresie dochodów

W prezentowanych niżej założeniach do prognozowania dochodów na lata 2005 - 2013 nie uwzględniono jednorazowych dochodów np. dotacji celowych z funduszy celowych .

UDZIAŁ W PODATKACH BUDŻETU PAŃSTWA

Założono, że dochody z tego tytułu będą corocznie wzrastać.

Proponowane założenia:

Baza na poziomie planu na 30.06.2004 r.

Stały wzrost 3%

SUBWENCJE

Dochody uzyskiwane w postaci subwencji są podstawową grupą w katalogu dochodów budżetu gminy.

SUBWENCJE

Do prognozy jako bazę przyjęto plan na dzień 30.06.2004 r.

Propozycje założeń:

Baza – plan na 30.06.2004 r.

Stały wzrost: 3 %

DOTACJE

Propozycje założeń :

Baza – plan na 30.06.2004 r.

Stały wzrost 1 %

DOCHODY Z MAJĄTKU GMINY

Propozycje założeń:

Zgodnie z planowanymi do sprzedaży posiadanymi na dzień 30.06.2004 r. składnikami majątku gminy według cen bieżących.

DOCHODY Z PODATKÓW I OPŁAT LOKALNYCH

Propozycje założeń :

Baza – plan na 30.06.2004 r.

Stały wzrost 3 %

Uwzględniono wpływy zaległości z podatków i opłat .

POZOSTAŁE DOCHODY

W ramach tej grupy w budżecie gminy ujęte są nigdzie indziej nie sklasyfikowane pozycje dochodów, założono, że dochody z tego tytułu będą kształtować się na poziomie kwoty zaplanowanej na 2004r.

Propozycje założeń:

Baza na poziomie planu na dzień 30.06.2004 r.

Stały wzrost 2 %.

ŚRODKI ZE ŹRÓDEŁ ZAGRANICZNYCH NIE PODLEGAJĄCE ZWROTOWI

Dochody z tego źródła zależą tylko od aktywności gminy i odpowiedniego przygotowania projektów zgodnie z zasadami i kryteriami obowiązującymi w danym programie. Jako zasadę bezpiecznego prognozowania można przyjąć, że dopiero po wstępnej pozytywnej kwalifikacji danego projektu, w prognozie dochodów uwzględnia się stosowne kwoty. Bardzo trudno jest obecnie przewidzieć dochody z innych programów, gdyż nie są jeszcze ostatecznie ustalone.

2.3. Założenia w zakresie wydatków bieżących

Dla celów prognozy wydatki budżetowe zostały podzielone w każdym z działów klasyfikacji budżetowej wg kryterium rodzajowego na:

- wydatki rzeczowe;
- wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń;

Zgodnie z przyjętą metodologią wydatki o charakterze majątkowym nie są prognozowane. Dlatego też przedmiotem prognozy są jedynie wydatki bieżące: rzeczowe, wynagrodzenia i pochodne.

Należy zaznaczyć, iż układ klasyfikacji budżetowej znacznie utrudnia identyfikację celów finansowania, a tym samym przeprowadzenie dogłębnej analizy trendów i przyjęcie założeń na przyszłość na podstawie takiej analizy.

Jako bazę do prognozy wydatków bieżących przyjęto plan na 30.06.2004r. Uznano, że do 2013 r. wzrost wydatków bieżących w obu grupach rodzajowych będzie większy od wskaźnika inflacji o ok.1%.

III. MOŻLIWOŚCI FINANSOWANIE GMINY

3.1 Wyniki projekcji dochodów i wydatków bieżących

Efektywne wydatkowanie środków na realizację zadań bieżących daje większe możliwości inwestowania .

W wyniku przeprowadzonej projekcji dochodów i wydatków bieżących otrzymano kwoty omawianych kategorii w okresie objętym prognozą. Poniżej zaprezentowano rezultaty prognoz zawierające globalne kwoty dochodów ogółem, wydatków bieżących oraz kwoty środków dostępnych na inwestycje i obsługę zadłużenia, jako różnicy pomiędzy powyższymi kategoriami.

Tabela 3: Dochody ogółem budżetu gmin w latach 2004-2013 (ceny bieżące).

W tys zł

Dochody ogółem w PLN	2004r	2005r	2006r	2007r	2008r	2009r	2010r	2011r	2012r	2013r
Dochody Własne w tym :	2.702	2.719	2.742	2.741	2.815	2.786	2.750	2.751	2.819	2.885
Z tytułu podatków i opłat	1.732	1.784	1.838	1.893	1.950	2.008	2.067	2.130	2.194	2.260
Z majątku	452	136	139	177	275	225	126	61	61	58
Z udziału w podatku stanów dochód budżetu państwa	336	339	343	346	350	353	357	360	364	367
Subwencje	3.663	3.773	3.886	4.002	4.122	4.246	4.373	4.505	4.640	4.779
Dot celowe na zad zlecone	617	623	629	635	642	648	655	661	668	675
Dot cel na zad własne	20	21	21	21	21	22	22	22	22	22

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 4 Wydatki (bez odsetek i wydatków majątkowych własnych) budżetu gminy latach 2004-2013 ceny bieżące).

W tys zł

Wydatki ogółem w PLN	2004r	2005r	2006r	2007r	2008r	2009r	2010r	2011r	2012r	2013r
	6.450	6.643	6.842	7.047	7.187	7.300	7.400	7.539	7.750	7.961
W tym : wynagrodzenia	2.637	2.716	2.797	2.881	2.967	3.056	3.147	3.241	3.338	3.438
Pochodne od wynagrodze	590	607	625	643	662	681	701	722	743	765
Wydatki rzeczowe	2.807	2.893	2.983	3.075	3.099	3.093	3.070	3.083	3.164	3.240
Dotacje dla zakładu budżetowego	256	263	268	274	279	285	291	296	302	310
Dotacje dla instytucji kultury	160	164	169	174	180	185	191	197	203	208

Źródło: Opracowanie własne

3.2 Nadwyżka operacyjna - środki dostępne na inwestycje i obsługę zadłużania.

Prognoza dochodów i wydatków bieżących gminy pozwala na określenie przewidywanej kwoty nadwyżki operacyjnej (środków dostępnych na inwestycje i obsługę zadłużenia). Kategoria ta jest podstawowym miernikiem finansowego potencjału gminy i stwarza ramy dla prowadzonej przez nią polityki inwestycyjnej.

Tabela 5 Nadwyżka operacyjna gminy w latach 2004-2005 / ceny bieżące/

W tys. zł.

2004r.	2005r.	2006r.	2007r	2008r	2009r	2010r	2011r	2012r	2013r
552	493	436	352	413	402	400	400	399	400

Źródło: Opracowanie własne

Warto tu podkreślić, iż kredyty i inne dłużne instrumenty finansowe w zasadzie nie przyczyniają się bezpośrednio do powiększania potencjału inwestycyjnego, dają zaś możliwość mobilizacji kapitału i szybszej realizacji zadań inwestycyjnych. Są zatem instrumentem przesuwania w czasie owego potencjału, za którą to możliwość trzeba zapłacić w postaci odsetek od zobowiązań.

3.3 Środki możliwe do przeznaczenia na inwestycje w latach 2005 - 2013

Środki finansowe konieczne do sfinansowania obsługi długu obniżają poziom środków dostępnych na inwestycje, ponieważ gmina planuje zaciąganie długu publicznego to nadwyżka operacyjna musi być w części przeznaczona na spłaty zobowiązań związanych z długiem publicznym.

Tabela Nr 6 Propozycje rozdysponowania prognozowanych dochodów gminy

Założenia : szacuje się , że gmina pozyska w latach 2005-2013 - 49,1 % środków zewnętrznych .

Wyszczególnienie	2004r	2005r	2006r	2007r	2008r	2009r	2010r	2011r	2012r	2013r
Dochody	7.002	7.136	7.278	7.399	7.600	7.702	7.800	7.939	8.149	8.361
Wydatki bieżące	6.450	6.643	6.842	7.047	7.187	7.300	7.400	7.539	7.750	7.961
Obsługa zadłużenia	225	113	259	148	306	382	325	263	324	308
Środki na inwestycje	327	380	177	204	107	20	75	137	75	92
Zgłaszane potrzeby inwestycyjne WPI	327	915	373	705	1705	805	150	1250	350	650
Niedobór środków inwestycyjnych	-	535	196	501	1598	785	75	1.113	275	558
Możliwość pokrycia niedoboru	-	535	196	501	1598	785	75	1.113	275	558
W tym kredyty i pożyczki	-	400	-	451	195	323	-	464	250	162
Inne	-	135	196	50	1.403	462	75	649	25	396