

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XVII/139/11
Rady Miejskiej w Koronowie
z dnia 29 grudnia 2011 r.
zmieniający Uchwałę Nr III/25/10
Rady Miejskiej w Koronowie z dnia 30 grudnia 2010 r.
sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Koronowo na lata 2011-2020

Zmieniający Załącznik Nr 3 „Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej” do Uchwały Nr III/25/10 Rady Miejskiej w Koronowie z dnia 30 grudnia 2010 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koronowo na lata 2011-2020

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej

Wieloletnia Prognoza Finansowa jako dokument zapewniający wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego w Gminie Koronowo jest odzwierciedleniem kierunku i planu jej rozwoju.

I. Uwarunkowania wewnętrzne

Dochody roku 2011 zostały określone zgodnie ze zmianą uchwały budżetowej na rok 2011 według stanu na dzień 29 grudnia 2011 roku. Prognozowane dochody w latach 2012-2020 przyjęto uwzględniając prognozowane kształtowanie się dochodów podatkowych, subwencji, udziałów we wpływach w PIT i CIT oraz w krótkim horyzoncie czasowym dochodów ze sprzedaży mienia. Podstawą planowania łącznych kwot dochodów, był poziom i dynamika ich wykonania w latach 2008-2010. Planując dochody majątkowe założono, iż ukształtują się one w średniorocznym tempie 1.068.400,00 zł w okresie 2011-2015. Dochody ze sprzedaży mienia założono z uwzględnieniem rosnących cen uzbieranych działek przeznaczonych na sprzedaż, oraz wzięto pod uwagę ekspansję migracyjną mieszkańców Bydgoszczy do Gminy Koronowo. Długi horyzont czasowy wynikający z okresu spłaty zadłużenia wymusił przyjęcie uproszczonego modelu szacowania dochodów uwzględniając ich wzrost w średniorocznym tempie ok. 4%. Uznano, że wzrost dochodów zbliżony do planowanej inflacji jest realny i bezpieczny.

Wydatki roku 2011 zostały określone zgodnie ze zmianą uchwały budżetowej na rok 2011 według stanu na dzień 29 grudnia 2011 roku. Podstawą planowania łącznych kwot wydatków, był poziom i dynamika ich wykonania w latach 2008-2010. Planując wydatki przyjęto tzw. regułę wydatkową polegającą na określeniu maksymalnego limitu wzrostu wydatków bieżących co roku o 1% poniżej wzrostu dochodów, tj. średniorocznie o 3%. W roku 2012 zostały uwzględnione przedsięwzięcia inwestycyjne na kwotę 4.251.000,00 zł. Wydatki majątkowe zaplanowano w oparciu o wynik na działalności bieżącej oraz planowane do pozyskania dochody majątkowe. Wydatki majątkowe średniorocznie kształtują się w wysokości ok. 6,5 mln zł.

Różnica pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi (bez obsługi długu) powiększona o kwoty przychodów z tytułu nadwyżki budżetowej z roku poprzedniego i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240 ze zmianami), stanowi pulę środków, która może być rozdysponowana na dwa cele, w następującej kolejności: spłatę i obsługę długu oraz inwestycje. Wynik budżetu po wykonaniu wydatków bieżących bez obsługi długu ujęty został w

wierszu 3 w Załączniku Nr 1 do WPF. **Środki do dyspozycji** - źródło finansowania spłaty długu i wydatków majątkowych zostały ujęte w wierszu 5 w Załączniku Nr 1 do WPF.

Spłaty rat z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów oraz wykup obligacji komunalnych stanowią w roku 2011 kwotę 4.017.288,50 zł, które zostaną uregulowane z przychodów z innych rozliczeń krajowych (wolne środki) - 3.017.288,50 zł oraz z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy - 1.000.000,00 zł. Przychody z innych rozliczeń krajowych (wolne środki) w wysokości 247.091,82 zł nie zostaną rozdysponowane w 2011 roku - przeznacza się ich wysokość na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kolejnym roku budżetowym.

W roku 2011 założono, że przychody zwiększające dług (wiersz 10) wyniosą 6.570.000,00 zł. Powyższa kwota zostanie przeznaczona na wydatki inwestycyjne ujęte w budżecie na rok 2011, która zawarta jest w **deficycie budżetu**. Na ten cel planuje się emisję obligacji komunalnych - kwota 4.800.000,00 zł oraz zaciągnięcie pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu - kwota 1.770.000,00 zł. Wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 600.000,00 zł - przeznacza się na pokrycie deficytu w roku 2011.

W Załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kolumnie 7 ujęto dane wynikające ze złożonego projektu budżetu na rok 2012. W roku 2012 założono, że przychody zwiększające dług (wiersz 10) wyniosą 6.948.504,00 zł. Powyższa kwota zostanie przeznaczona na wydatki inwestycyjne ujęte w budżecie na rok 2012, która zawarta jest w deficycie budżetu - kwota 2.368.088,00 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 4.580.416,00 zł - na ten cel planuje się emisję obligacji komunalnych.

Deficyt w roku 2012 w wysokości 2.368.088,00 zł sfinansowany zostanie poprzez emisję obligacji komunalnych oraz poprzez zaciągnięcie pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu.

Wynik budżetu poczynszu od 2013 roku w wysokości 7.900.000,00 zł przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz wydatki majątkowe.

Umorzenie pożyczek w 2011 roku z WFOŚiGW w Toruniu w wysokości 228.762,50 zł dotyczyło zadań: inwestycja pn. „Wodociąg Tryszczyn” - kwota 30.200,00 zł; inwestycja pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w m. Wtelnio, Gościeradz, Okole, Stary Dwór, Koronowo” - kwota 198.562,50 zł.

Obsługa długu uwzględniająca wydatki związane z obsługą zadłużenia (odsetki) oraz spłatę rat kapitałowych (rozchody) została ujęta w wierszu 6 w załączniku Nr 1 do WPF. Obsługa długu w swych założeniach uwzględnia do obecnego poziomu stóp procentowych wzrost podstawowych stóp procentowych średnio o 1%. Takie podejście zabezpiecza ewentualny wzrost marż do finansowania oferowanego przez banki. Ostatni kryzys gospodarczy i finansowy spowodował zmniejszenie akcji kredytowej a co za tym idzie wzrost marż bankowych wraz z większym poziomem zabezpieczeń wymaganym przez banki. W obsłudze zadłużenia ujęto wszystkie zawarte umowy z bankami, które uwzględniają spłatę rat kapitałowych od kredytów i emisji obligacji komunalnych oraz spłatę rat kapitałowych z tytułu pożyczek zaciągniętych z WFOŚiGW w Toruniu. Obsługa długu uwzględnia również spłatę zadłużenia z tytułu przedsięwzięć wykazanych w załączniku Nr 2 do WPF w roku 2012.

Zgodnie z ustawą przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (art. 121 ust. 8) w latach 2011-2013 do prognozy długu zastosowanie znajdują w dalszym ciągu zasady określone w art. 169 - 171 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r o finansach publicznych i zgodnie z art. 122 ust. 3 ustawy przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych w latach 2011-2013 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koronowo Burmistrz załącza informację o relacji, o

której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 października 2009 r o finansach publicznych. Wszystkie relacje długu wynikające z przytoczonych przepisów ustaw w przypadku Gminy Koronowo są prawidłowe i mieszczą się w wierszu 17 w załączniku Nr 2 do WPF. Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że Gmina Koronowo posiada zdolności kredytowe do emitowania obligacji komunalnych oraz zaciągnięcia pożyczek w zaplanowanej strukturze.

II. Uwarunkowania zewnętrzne

Najważniejsze założenia przyjęte do budżetu państwa na rok 2011, które wykorzystano przy przygotowywaniu uchwały w sprawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koronowo** to:

- PKB wzrost o 3,5 %,
- średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych - 2,3 %,
- przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej – 3.359.00 zł,
- wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej - 3,7 %,
- przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej: zmiana o 1,9 %,
- stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku: 9,9 %,
- w zakresie podatku VAT: zwiększenie limitu rocznego uprawniającego podatników do zwolnień z podatku VAT z 50 tys. do 100 tys. i w 2011 do 150 tys. zł.

W latach 2012-2014 celem polityki pieniężnej NBP będzie stabilizacja tempa wzrostu cen konsumpcyjnych na poziomie celu inflacyjnego, co pozwoli na wypełnienie przez Polskę inflacyjnego kryterium konwergencji. Inflacja w tym okresie powinna kształtować się na poziomie zbliżonym do celu inflacyjnego (2,5%). Oczekiwane jest utrzymanie się tendencji aprecjacyjnej złotego.

W przypadku nakładów brutto na środki trwałe, zakłada się realny ich wzrost, który możliwy będzie wyłącznie dzięki inwestycjom sektora publicznego. Wysoka dynamika inwestycji publicznych w znacznej części związana jest z realizowanymi inwestycjami infrastrukturalnymi współfinansowanymi z funduszy unijnych.

Niewielki przyrost przeciętnego zatrudnienia nie zdoła pozytywnie przełożyć się na spadek bezrobocia. Z przeprowadzonych analiz wynika, że liczba zarejestrowanych bezrobotnych na koniec 2010 r. jest wyższa w stosunku do poziomu z końca 2009 r. a stopa bezrobocia wzrosła do 12%. Przyrost bezrobocia w 2010 r. przy szacowanym wzroście liczby pracujących, będzie konsekwencją wzrostu aktywności zawodowej, spowodowanego m.in. silnym ograniczeniem od 2009 r. możliwości przechodzenia na wcześniejszą emeryturę oraz zaprzestaniem przymusowego poboru do wojska. Szacuje się, że tempo wzrostu zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw wyraźnie przekroczy poziom 2,0%. Ponadto w 2011 r. nastąpi zmiana sytuacji na rynku pracy w zakresie zasobów pracy – zgodnie z prognozą demograficzną GUS w 2011 r. spodziewany ubytek liczby ludności w wieku produkcyjnym (18-59/64 lata) wynosi ponad 100 tys. osób. Kontynuowany będzie również wzrost aktywności zawodowej ludności związany z ograniczeniem możliwości przechodzenia na wcześniejszą emeryturę i dalszym zwiększeniem udziału populacji w wieku 25 – 44 lat w strukturze ludności w wieku produkcyjnym. Prognozuje się, że rosnący popyt na pracę wraz ze zmianami demograficznymi pozwoli na zmniejszanie bezrobocia, a stopa bezrobocia spadnie do poziomu ok. 10% na koniec 2011 r. Realny wzrost wynagrodzeń będzie jednak umiarkowany, co wynika m. in. ze znacznego ograniczenia ich wzrostu w jednostkach sfery budżetowej.

Zgodnie ze scenariuszem przyjętym na potrzeby Wieloletniego Planu Finansowego Państwa,

przygotowując założenia makroekonomiczne na potrzeby ustawy budżetowej na 2011 r. założono wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych. W 2011 r. dynamika inflacji powinna utrzymywać się na poziomie zbliżonym do roku 2010. Stosunkowo niskie tempo inflacji będzie wynikało z nadal ograniczonej presji płacowej w gospodarce i wciąż niskiej realnej dynamiki spożycia gospodarstw domowych, a także z efektów aprecjacji polskiej waluty oraz z niższej, niż w 2010 r., zakładanej dynamiki cen żywności. Z kolei czynnikiem zwiększającym dynamikę cen będzie planowana podwyżka stawek VAT, chociaż jej wpływ na wzrost cen powinien być częściowo zniwelowany poprzez inne czynniki (np. aprecjację złotego, czy ograniczenie marż). Przy założeniu braku szoków i stabilizacji cen na światowych rynkach rolnych i surowcowych, średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2011 r. prognozowany jest na 2,3%, a średnioroczna dynamika cen produkcji sprzedanej przemysłu na 2,0%.

Oczekuje się, że w latach 2012 – 2014 realne tempo wzrostu PKB wyraźnie przyspieszy w stosunku do wyniku z lat 2010 – 2011. Przy czym najwyższe tempo zanotowane będzie w 2012 r. W okresie 2013-2014 będzie się ono nieznacznie obniżać. Prognozowane istotne przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego w 2012 r. do 4,8% wynika głównie z oczekiwanej kontynuacji ożywienia w gospodarce światowej oraz z czynnika jednorazowego, jakim będzie wzrost popytu finalnego w związku z organizacją Euro 2012. Scenariusz ten sprzyjać będzie szybkiej odbudowie inwestycji prywatnych. Kontynuacja przedstawionych wcześniej tendencji demograficznych wyraźnie ograniczających zasoby pracy i szybko spadająca stopa bezrobocia powinny z kolei doprowadzić do wzmocnienia pozycji pracownika w procesie negocjacji płacowych. Skutkiem tego, przy oczekiwanym wzroście popytu na pracę, będzie istotne przyspieszenie realnego tempa wzrostu wynagrodzeń w sektorze prywatnym. Należy zatem oczekiwać szybkiego wzrostu popytu konsumpcyjnego gospodarstw domowych, wspomaganego dodatkowo organizacją jednej z największych imprez sportowych. W kolejnych latach prognozy, w związku z ww. czynnikami jednorazowymi zwiększającymi wzrost gospodarczy, realne tempo wzrostu PKB będzie się stopniowo obniżać i swoim poziomem zbliży się do średniej długookresowej. Z jednej strony, należy oczekiwać niższego tempa wzrostu popytu sektora prywatnego, zarówno konsumpcyjnego, jak i inwestycyjnego. Z drugiej strony, w wyniku planowanej konsolidacji i redukcji deficytu w sektorze rządowym i samorządowym, tempo wzrostu spożycia publicznego będzie mocno ograniczone. Uwzględniając dodatkowo występujące standardowo przesunięcia w czasie w realizacji projektów współfinansowanych ze środków kolejnej perspektywy finansowej i determinację Rządu do możliwie szybkiego i efektywnego wykorzystania środków z obecnej perspektywy 2007-2013, w latach 2013- 2014 poziom nakładów na inwestycje sektora publicznego powinien się wyraźnie obniżyć.

Obecna sytuacja finansów publicznych charakteryzuje się znaczną nierównowagą. Konsekwencją przekroczenia przez deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wartości referencyjnej jeszcze w 2008 r. było podjęcie przez Radę Ecofin w lipcu 2009 r. decyzji o istnieniu w Polsce nadmiernego deficytu i wydanie odpowiednich zaleceń jego redukcji w sposób wiarygodny i trwały do 2012 r. Podstawowym zaleceniem Rady jest obniżenie tego deficytu poprzez poprawę salda strukturalnego średniorocznie o przynajmniej 1% PKB.

SKARBNIK GMINY

mgr Tomasz Angielczyk

Przewodniczący
RADY MIEJSKIEJ
Włodzimierz Domek
Włodzimierz Domek