

## **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ciechanów na lata 2012 - 2020.**

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej Gminy przez Radę Gminy, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową gminy w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy jej możliwości inwestycyjnych oraz na ocenę zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ciechanów przygotowana została na lata 2012-2020.

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 okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Ostatnia potencjalna spłata już zaciągniętych kredytów przypada w roku 2020.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokonanej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy za ostatnie 2 lata i przewidywane wykonanie za 2011 r.

### **Założenia do prognozy dochodów i wydatków bieżących**

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące / art.242 Ustawy o finansach publicznych/. Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o średnio 2%. Utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatkach gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań inwestycyjnych.

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 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2013-2020 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 oraz brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Do prognozy na lata 2013-2020 przyjęto co następuje :

- poziom inflacji / mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych/ w badanym okresie ;
- realne przesłanki wpływu dochodów / zwiększono dochody z podatku od nieruchomości od nowo powstających podmiotów gospodarczych na terenie naszej gminy/.

### **Obsługa długu publicznego**

Do 2020 roku Gmina będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2012. Na koniec 2011 r. planowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów wyniesie 9.020.000,00 zł, co stanowi 58,55 % przewidywanego wykonania dochodów w 2011 r. Na rok 2012 zaplanowano zaciągnięcie kredytu w wysokości 680.000,00 zł z terminem spłaty w latach 2013-2020. Planowany wskaźnik zadłużenia w 2012 r. to 40,50 % i będzie

zmniejszył się wraz ze spłatami w kolejnych latach. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłat zadłużenia wyniesie w 2012 roku 5,55 %.

Przy obowiązujących wskaźnikach wynikających z art. 169 i art.170 poprzedniej ustawy o finansach publicznych przedstawia się następująco:

<u>Art. 169</u>	<u>Art.170</u>
Rok 2012 - 5,55 %	40,50 %
Rok 2013 - 7,12 %	41,27 %

Z powyższego zestawienia wynika , że Gmina spełnia warunki prognozy 15 % i 60 % . Do 2013 roku będą obowiązywały limity zadłużenia i realizacji spłat do dochodów wynikające z art.169-170 ufp z 2005r. "Nowy" wskaźnik wyznaczający poziom zadłużenia każdej jst będzie wartością obowiązującą począwszy od budżetu uchwalanego na 2014 r. Wskaźnik ten będzie jedynym wyznacznikiem prawidłowości kwoty zadłużenia dla gminy.

Przedstawione wskaźniki dla Gminy Ciechanów w WFP w oparciu o nowy wskaźnik indywidualny są wskaźnikami niższymi niż maksymalny dopuszczany wskaźnik spłaty z art.243 ufp po uwzględnieniu art.244 ufp.

### **Wydatki inwestycyjne**

W roku 2012 wydatki inwestycyjne przyjęto w oparciu o wiedzę z umów podpisanych z Instytucją Zarządzającą w sprawie środków UE i środków własnych określonych w przedsięwzięciach inwestycyjnych na rok 2012 zawartych w załączniku do uchwały. Sfinansowanie nakładów nastąpi z dochodów własnych.

W prognozie zaplanowano środki na wydatki majątkowe na lata 2013-2020 z wolnych środków budżetu gminy.