

PROJEKT

**UCHWAŁA NR ...
Rady Gminy Zbrosławice
z dnia ...**

w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zbrosławice na lata 2011-2021

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157 poz.1240 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust. 8 i 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 z późn. zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. Dz.U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 z późn. zm.)

**Rada Gminy Zbrosławice
postanawia:**

§ 1

Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową (WPF) Gminy Zbrosławice na lata 2011-2021 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2011-2021 zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do części opisowej WPF stanowiącej jednocześnie uzasadnienie niniejszej Uchwały.

§ 2

Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2011-2014, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do części opisowej WPF stanowiącej jednocześnie uzasadnienie niniejszej Uchwały.

§ 3

1. Upoważnić Wójta Gminy do:
 - a) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych Załącznikiem Nr 2 uchwały,
 - b) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 4

Upoważnia się Wójta Gminy do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy w zakresie zobowiązań, o których mowa w § 3 niniejszej Uchwały.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia 1 stycznia 2011 roku.

RADCA PRAWNY
mgr Maciej Janik
14.07.2010

SKARBNIK GMINY

mgr Marzena Zimochowska-Blaszczyk

WOJTA

Paweł Kowolik

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) na lata 2011- 2021 dla Gminy Zbrosławice



Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF)
na lata 2011- 2021

GMINY ZBROSŁAWICE

-Zbrosławice, listopad 2010r. -

1. WYJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH Z POJĘĆ UŻYWANYCH W DOKUMENCIE

Niniejszy dokument zamieszczony będzie na stronie internetowej Gminy zgodnie z wymaganą zasadą transparentności finansów publicznych, w tym finansów jednostek samorządu terytorialnego (JST). Wobec czego, opis do WPF zawiera poniżej i w treści dokumentu stosowne wyjaśnienia, celem łatwiejszej lektury dokumentu przez mieszkańców Gminy.

1. **JST** – jednostka samorządu terytorialnego.
2. **supf**- dotychczasowa ustawa finansów publicznych z 2005 r.
3. **Wydatki budżetowe ogółem** = wydatki bieżące + wydatki majątkowe.
4. **Wydatki majątkowe**¹ to: 1) inwestycje i zakupy inwestycyjne, 2) zakup i objęcie, akcji i udziałów, 3) wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego.
5. **Wydatki bieżące**² = wydatki JST niebędące wydatkami majątkowymi.
6. **Dochody budżetowe ogółem** = dochody bieżące + dochody majątkowe.
7. **Dochody majątkowe**³ to: 1) otrzymane dotacje przeznaczone na inwestycje, 2) dochody ze sprzedaży własnego majątku JST, 3) dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.
8. **Dochody bieżące**⁴ = dochody JST niebędące dochodami majątkowymi.
9. **Przychody**⁵ to m.in.: otrzymane pożyczki i kredyty, emisja papierów wartościowych, wpłata do budżetu przez inne podmioty udzielonych im pożyczek z budżetu danego JST.
10. **Rozchody**⁶ to m.in.: spłata kredytów, spłata pożyczek, wykup wyemitowanych papierów wartościowych.
11. **Deficyt budżetu JST może być sfinansowany**⁷:

¹ Więcej patrz art. 236 ust.4 nowej upf.

² Patrz art. 236 ust.2 nowej upf.

³ Więcej patrz art. 235 ust.3 nowej upf.

⁴ Patrz art. 235 ust.2 nowej upf.

⁵ Więcej patrz art. 5 ust.1 pkt 4 nowej upf.

⁶ Więcej patrz art. 6 ust.2 nowej upf.

⁷ Więcej patrz art. 217 ust.2 nowej upf.

- a) kredytami,
 - b) pożyczkami,
 - c) środkami z prywatyzacji majątku JST,
 - d) nadwyżką budżetu z lat ubiegłych,
 - e) wolnymi środkami⁸ (*rozliczenia zobowiązań JST z lat ubiegłych*).
12. **Nadwyżka budżetowa**⁹ - różnica między dochodami ogółem, a wydatkami ogółem budżetu JST, stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu JST albo deficyt budżetu JST.
13. **Operacyjna** nadwyżka budżetowa - dodatnia¹⁰ różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi.
14. **Przedsięwzięcie**¹¹ - to wieloletnie: 1) programy, projekty lub zadania (*w tym z dofinansowaniem z funduszy UE lub realizowane w ramach PPP*); 2) umowy zapewniające ciągłość działania jednostki z płatnościami przekraczającymi rok budżetowy; 3) gwarancje i poręczenia udzielone przez JST.

2. WPROWADZENIE

2.1 Zastosowana metodologia opracowania WPF

Nowa ustawa z dnia 27 sierpnia 2009r. wprowadza **od 2011r.** obowiązek¹² opracowywania **realistycznej** wieloletniej prognozy finansowej na okres minimum roku następnego i **3 lat** następnych (art. 227 ust.1) – jednak nie krócej niż na okres, na który

⁸ Więcej patrz art. 217 ust.2 pkt 6 nowej upf.: Nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu JST, wynikająca z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych lub kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

⁹ Patrz art. 217 ust. 1 nowej upf.

¹⁰ Wynik różnicy między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi jest tzw. wynikiem operacyjnym. Wynik ten może przyjąć wartość dodatnią lub ujemną. W przypadku gdy wynik ten ma wartość dodatnią, wówczas mówimy o *nadwyżce operacyjnej*.

¹¹ Więcej patrz art. 226 ust. 3 i ust.4.

¹² Przy czym, ustawa z dnia 27.08.2009r. będąca *przepisami wprowadzającymi ustawę o finansach publicznych* (Dz. U. nr 157, poz. 1241) wprowadza okres przejściowy/dostosowawczy na część unormowań nowej upf, w tym na nowy próg zadłużania (wynikający z art. 243 nowej upf) – tj. próg obowiązujący od 2014r.

Gmina określiła już limity wydatków na realizowane przedsięwzięcia wieloletnie. Ostatnie przedsięwzięcia Gmina planuje na 2013 r.

Prognozę kwoty długu stanowiącą element WPF należy (art. 227 ust.2) sporządzić na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania *(tj. do ostatniego roku spłaty zaciągniętego kredytu lub udzielonego poręczenia, gwarancji).* Gmina Zbrostawice zaciągnęła oraz planuje zaciągnąć pożyczki i kredyty, z których ostatnie spłacane będą w 2021 r. Wobec czego prognoza długu dla Gminy Zbrostawice musi obejmować okres 2011-2021.

Przesłanką ustawowego wprowadzenia obowiązku opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej jest, aby dokument ten:

- wspomagał bieżące zarządzanie finansami gminy;
- określał w okresie wieloletnim potencjalne możliwości inwestycyjne gminy;
- oceniał w okresie wieloletnim zdolność kredytową gminy *(poziom finansowych i ustawowych możliwość zaciągania i spłaty zadłużenia)*, badaną m.in. ustawowymi progami zadłużenia się (od 2014r. wg art. 243 ufp).

Istotne jest, iż wprowadzona ustawa przewiduje (art. 229) konieczną zgodności WPF z budżetem JST na dany rok *(np. na 2011r.)* tylko w zakresie następujących **trzech** wielkości:

- a) **wyniku** budżet,
- b) **długu** JST,
- c) kwot **przychodów i rozchodów** *(patrz definicje tych pojęć na początku dokumentu).*

W praktyce oznacza to, że budżet na dany rok może w kwotach dochodów i wydatków istotnie różnić się od planu zawartego w WPF pod warunkiem równoległego zwiększania w trakcie roku o tą samą kwotę wielkości dochodów i wydatków budżetu *(np. w przypadku otrzymania nowej dotacji celowej dla Gminy na określone wydatki – bowiem wówczas wynik budżetu pozostanie bez zmian).* Pewna swoboda w tym zakresie obejmuje także sytuację, gdy np. JST przekształca zakład budżetowy w jednostkę budżetową. Wówczas kwota dotychczasowych przychodów własnych zakładu równolegle zwiększa zarówno dochody jak i wydatki budżetu pozostawiając wynik budżetu bez zmian (a kwota dotacji, którą zakład

wcześniej był wspomagany z budżetu Gminy nadal pozostaje bez zmian po stronie wydatków budżetowych).

Zakres danych prezentowany w ramach WPF dla Gminy Zbrosławice wynika wprost z nowej¹³ ustawy o finansach publicznych (art. 226). Przedstawiony układ danych uwzględnia ponadto wytyczne Ministerstwa Finansów opublikowane na stronie internetowej¹⁴ ministerstwa.

Wzorzec opublikowany przez Min. Finansów koncentruje się na wymaganych ustawą w ujęciu syntetycznym głównych parametrach budżetu bez zbędnego rozbudowania prognozy o mniej istotne dane. Jednak, aby uzyskać takie zagregowane dane końcowe, wcześniej należało poddać analizie poszczególne kategorie wydatków i dochodów. W procesie budowy dokumentu WPF wykonano następujące prace:

1. Zebrano wiedzę o faktach:
 - a) o zawartych umowach kredytowych (koszty obsługi, harmonogramy spłat);
 - b) o przedsięwzięciach będących już w trakcie realizacji (w tym programach, projektach, zadaniach i innych umowach przekraczających rok budżetowy);
 - c) o udzielonych gwarancjach i poręczeniach.
2. Zebrano dane historyczne z wymaganych 4 lat (2007-2010) niezbędne do prognozowania (*taki 4letni okres analizy określiło także Min. Fin.*):
 - a) w zakresie dochodów (struktura udziału najistotniejszych źródeł dochodów, tendencje zmian);
 - b) w zakresie wydatków (rodzajowa struktura udziału, udział wydatków *sztynnych* oraz wydatków *uznaniowych/fakultatywnych*, tendencje zmian).
3. Właściwi pracownicy merytoryczni Urzędu Gminy oraz kierownicy podległych jednostek budżetowych odpowiedzialni za realizację poszczególnych zadań przedstawili planowane przedsięwzięcia (z uwzględnieniem przewidywanego ryzyka ich realizacji), które wynikają z już zawartych umów lub z już otrzymanych decyzji o uzyskaniu dofinansowania

¹³ Ustawa o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r. (Dz. U. Nr 157, poz. 1240).

¹⁴ Adres strony: <http://mf.gov.pl/index.php?const=5&dzial=209&wysw=6&sub=sub5>

zewnętrznego - co wstępnie warunkowało wprowadzenie tych przedsięwzięć do realizacji (przedsięwzięcia inwestycyjne objęte były wcześniej Wieloletnim Planem Inwestycyjnym).

4. Z kolei w zakresie projekcji dochodów własnych w WPF uwzględniono m.in. sprzedaż mienia komunalnego. Pracownicy merytoryczni Urzędu określili szacunki wpływów ze sprzedaży mienia komunalnego (stawiano im oczekiwanie realności tych prognoz).
5. Opracowano wstępną wersję WPF, zawierającą m.in. symulację poziomu i spłat zadłużenia w związku z już realizowanymi i zamierzonymi j.w. przedsięwzięciami (przyjęte parametry i inne szczegóły prognozy w dalszej części dokumentu).
6. Uwzględniono ewentualne nowe przedsięwzięcia do realizacji z kontrolą przestrzegania w prognozie ustawowych wskaźników¹⁵ zadłużenia, w tym z uwagą dla kształtowania się w prognozie nowego wskaźnika indywidualnego¹⁶. Uwzględniono i urealniono przedsięwzięcia objęte wcześniej WPI¹⁷ lecz w takim stopniu, **w jakim budżet Gminy jest w stanie udźwignąć finansowo ich realizację.** Bowiem zgodnie z art. 226 *ufp* wieloletnia prognoza finansowa JST musi być co do zasady **realistyczna**.
7. Zbilansowano WPF i uwzględniono margines ryzyka wprowadzając rezerwę na nieprzewidziane wydatki.

Przy czym na etapie zbierania danych o faktach:

- a) Przeanalizowano wydatki bieżące celem określenia w wydatkach bieżących strumienia przepływu wydatków *szttywnych (stałych)*, których poniesienie jest niezbędne celem zapewnienia prawidłowego funkcjonowania istniejących jednostek Gminy lub których poniesienie wynika z istniejących uregulowań prawnych (prawa do zasiłku, itp.). Jak

¹⁵ Patrz wyjaśnienia dot. wskaźników w następnym punkcie dokumentu.

¹⁶ Patrz wyjaśnienia dot. nowego wskaźnika indywidualnego w następnym punkcie dokumentu.

¹⁷ Wieloletni Plan Inwestycyjny z reguły zawiera w jednostkach samorządu terytorialnego także zadania wynikające z potrzeb JST lecz nie zawsze pokrywało się to z REALNYMI możliwościami finansowymi jednostek samorządu terytorialnego. Tym bardziej teraz, gdy od 2014r. wchodzi w życie restrykcyjny art. 243 określający każdej JST indywidualny próg zadłużenia. Nowa *ufp* zmusza do weryfikacji zadań dotąd określonych dokumentem WPI i urealnienie zamierzeń inwestycyjnych każdej JST.

również celem wyodrębnienia strumienia wydatków uznaniowych (fakultatywnych) tzn. takich, które mogą być przeznaczone przez JST na zwiększenie wydatków konsumpcyjnych (bieżących) lub na wydatki majątkowe. (więcej na ten temat patrz przy analizie wydatków Gminy w WPF).

- b) Przeanalizowano strukturę wydatków w jednostkach organizacyjnych Gminy powiązanych z budżetem oraz poziom dochodów własnych tych jednostek

Powyższe miało na celu pełne rozpoznanie parametrów granicznych, które mogłyby być wykorzystane przy podejmowaniu – *także trudnych*- decyzji strategicznych w zakresie dalszego prowadzenia gospodarki finansowej Gminy i konstruowania WPF. Bowiem przy tworzeniu długoletniej strategii finansowo-gospodarczej JST ważne jest nie pytanie „ile gmina potrzebuje” lecz dwa podstawowe pytania: „**ile gmina ma**” i „**ile gmina z tego co ma, może faktycznie przeznaczyć na inwestycje**” - które co do zasady trwale poprawiają atrakcyjność inwestycyjną i jakość życia mieszkańców gminy.

Po opracowaniu wstępnej wersji WPF Skarbnik Gminy wniósł korekty przyjętych w WPF szacunków **na 2011r.** i lata następne objęte prognozą, w tym : w zakresie długu, własnych dochodów bieżących Gminy oraz wydatków bieżących Gminy, wydatków majątkowych, przedsięwzięć uwzględniając założenia przyjęte do planu budżetu na 2011 r. oraz zmiany w budżecie wprowadzone przez Radę Gminy Zbrosławice na sesji w dniu 10.11.2010 r., które w istotny sposób wpłynęły na zmianę stanu planowanego budżetu na koniec III kwartału 2010 r. min. zmniejszyły się przychody z tytułu pożyczki oraz zmianom uległ Wieloletni Plan Inwestycyjny Gminy Zbrosławice. Wskazane w/w zmiany dokonane przez Radę Gminy Zbrosławice skutkowały min. obniżeniem planowanego zadłużenia, poprzez zmniejszenie przychodów z tytułu planowanej pożyczki oraz redukcją zadań inwestycyjnych na lata następne.

WPF jest dokumentem prezentującym tendencje i kierunki zmian w budżecie Gminy. Każdy szacunek zawiera pewien margines błędu, jednak WPF jednoznacznie przedstawia zmiany w skali zadłużenia Gminy, w jego możliwościach inwestycyjnych i w możliwościach spłaty zaciągniętego zadłużenia. Umożliwia wyeliminowanie sytuacji, że Gmina zleci wykonanie inwestycji nie posiadając zabezpieczenia finansowego w ich realizacji.

Część opisowa dokumentu posiada załącznik w formie modelu obliczeniowego WPF w wersji Excel. Na końcu dokumentu znajduje się zał. Nr 1- WPF oraz Zał. Nr 2- Przedsięwzięcia.

2.2 Podstawowe zmiany wprowadzone nową ustawą o finansach publicznych (ufp)

Ustawa wprowadza m.in. dwie ważne regulacje, które w istotny i nowy sposób wpływają na zasady konstruowania budżetów jednostek samorządu terytorialnego (JST) oraz na limity zaciągania zobowiązań.

Pierwsza ważna regulacja to: zgodnie z art. 242 ust.1, żadna JST w kraju, poczynwszy od planu budżetu na 2011r. nie będzie już mogła uchwalić budżetu, w którym bieżące wydatki budżetowe nie znajdą pokrycia w dochodach bieżących, powiększonych o posiadaną nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych oraz o ewentualne wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6.

Druga ważna regulacja to: odmiennie niż poprzednia¹⁸ ustawa o finansach publicznych, definiująca dwa progi zadłużenia obowiązujące każdą w kraju JST, nowa ufp wprowadza od 2014r. całkowicie nowy próg możliwego zadłużania się **liczony indywidualnie** dla każdej JST (art. 243 ust.1). Ten indywidualny wskaźnik wymusza na samorządach zmiany w postrzeganiu spraw finansowych własnych budżetów oraz długofalową politykę w kreowaniu zmian społeczno –gospodarczy na własnym terenie. Bowiem kondycja budżetu jest lustrem sytuacji społeczno-gospodarczej samorządu. Przy czym, dwa niżej opisane progi dotychczasowej *ufp* obowiązują tylko do końca 2013r.

¹⁸ Ustawa z dnia 30.06.2005r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2014 z późn. zm.).

włącznie. Ustawodawca w ten sposób dał samorządom terytorialnym kilkuletni okres na dostosowanie ich sytuacji finansowej do wymogów nowej ustawy. Wprawdzie indywidualny próg zadłużenia obowiązuje od 2014r., to jednak oczywista jest konieczność posiadania wyprzedzającej wiedzy o kształtowaniu się poziomu tego wskaźnika już w okresie przejściowym tzn. w latach 2011-2013 (zaleca to także w swoich wytycznych Ministerstwo Finansów i takie wymogi stawiają RIO).

Indywidualny próg zadłużenia (art. 243 nowej ufp) obliczany jest na bazie średniej arytmetycznej z ostatnich 3 lat relacji: nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (tzw. *operacyjna nadwyżka budżetowa*) powiększonej o dochody ze sprzedaży mienia, w stosunku do dochodów ogółem w tych latach. Tego wskaźnika nie może przekroczyć wartość spłacanych w danym roku zobowiązań powiększonych o koszty obsługi tych zobowiązań (odsetki, prowizje) oraz o potencjalne kwoty spłaty z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, a odniesiona do dochodów ogółem danego roku.

Dwa obowiązujące do 2013 r. progi zadłużenia (*według brzmienia dotychczasowej ufp z dn. 30.06.2005r.*) definiowane są następująco:

1. przy zaciąganiu zobowiązań (kredyty, pożyczki, inne) łączna kwota długu JST na koniec każdego roku budżetowego nie może przekroczyć **60%** wykonanych dochodów ogółem danej JST - art. 170 *dotychczasowej* ustawy o finansach publicznych;
2. łączna kwota przypadająca do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez daną JST poręczeń, wraz z należnymi odsetkami oraz dyskontami, a także przypadającymi w danym roku budżetowym wykupami papierów wartościowych emitowanych przez daną JST i potencjalnymi spłatami wynikającymi z udzielonych gwarancji - nie może przekroczyć **15%** planowanych na dany rok budżetowy dochodów samorządu (art. 169 *dotychczasowej* ustawy o finansach publicznych).

2.3 Dlaczego ważna jest nadwyżka operacyjna budżetu

Wynik różnicy między dochodami ogółem budżetu JST a wydatkami ogółem JST stanowi odpowiednio *nadwyżkę¹⁹ budżetu* (gdy różnica jest wartością dodatnią) lub *deficyt budżetu* (gdy różnica jest wartością ujemną) (*art. nr 217 ust. 1 ufp*).

Z kolei wynik różnicy między dochodami bieżącymi budżetu i wydatkami bieżącymi jest tzw. *wynikiem operacyjnym*. Wynik ten może przyjąć wartość dodatnią lub ujemną.

W przypadku gdy wynik operacyjny ma wartość dodatnią, wówczas mówimy o *nadwyżce operacyjnej*.

Pożądana nadwyżka operacyjna, jest bardzo ważnym aspektem wieloletniego planowania finansowego, bowiem jest to istotny element średniej przy obliczaniu indywidualnego dla gminy i dopuszczalnego od 2014r. nowego progu zadłużenia. Ponadto:

1. To właśnie nadwyżka operacyjna budżetu jest źródłem wydatków inwestycyjnych gminy lub źródłem spłaty kredytów zaciągniętych przez gminę bądź źródłem wykupu wyemitowanych obligacji;
2. Im wyższa nadwyżka operacyjna budżetu tym większe możliwości inwestycyjne, tym większa możliwość zwiększenia wydatków bieżących i tym większe możliwości spłaty zaciągniętych zobowiązań (kredytów, pożyczek, itp.);
3. Ujemna wartość różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi oznacza, że wydatki bieżące realizowane są na poziomie przekraczającym możliwości finansowe JST i gmina nie posiada własnego potencjału inwestycyjnego (wydatki majątkowe ponoszone są wówczas bądź ze sprzedaży posiadanego mienia komunalnego bądź poprzez zwiększanie zadłużenia).

¹⁹ Art. 217 ust. 1 nowej ufp.

3 ANALIZA ISTNIEJĄCEGO STANU BUDŻETU GMINY ZBROSLAWICE ZA OKRES 2007-2010

3.1 Nadwyżka operacyjna i inne podstawowe zagregowane wskaźniki finansowe Gminy Zbrosławice

Aktualnie JST nie mają obowiązku przy konstruowaniu swoich budżetów do pokrywania wydatków bieżących swoimi dochodami bieżącymi. Jednak w latach 2007-2009 w 80,4% jednostkach samorządu terytorialnego kraju zasada ta była zachowana²⁰ w całym analizowanym okresie. W 506 JST na 2.808 JST wszystkich JST w kraju wystąpił w tym okresie ujemny wynik operacyjny.

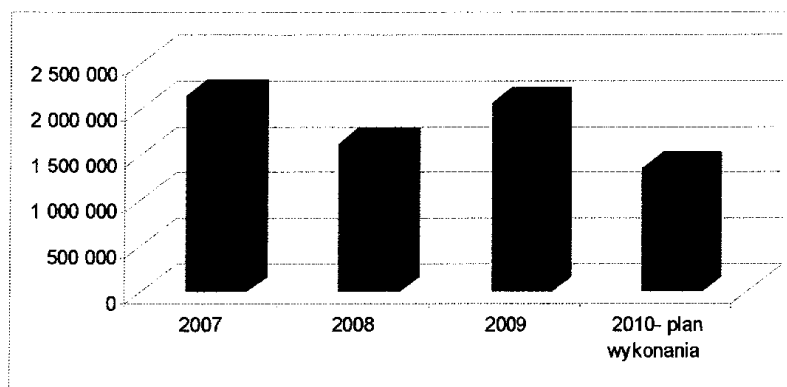
Gmina Zbrosławice w latach 2007-2009 uzyskiwała dodatnią nadwyżkę operacyjną, również zakładany plan wykonania na 2010 r. wynosi wartość dodatnią - jej poziom w badanym okresie przedstawia Tabela nr 1.

Tabela 1. Nadwyżka operacyjna Gminy Zbrosławice w latach 2007-2010 (w zł).

	WYNIK OPERACYJNY BUDŻETU	2 146 360	1 625 367	2 062 255
				1 356 217

²⁰ Źródło: Opracowanie RIO w Łodzi z 02.02.2010r., publikacja - Krajowa Rada RIO.

Wykres 1. Wykres nadwyżki operacyjnej Gminy Zbrosławice w latach 2007-2009.

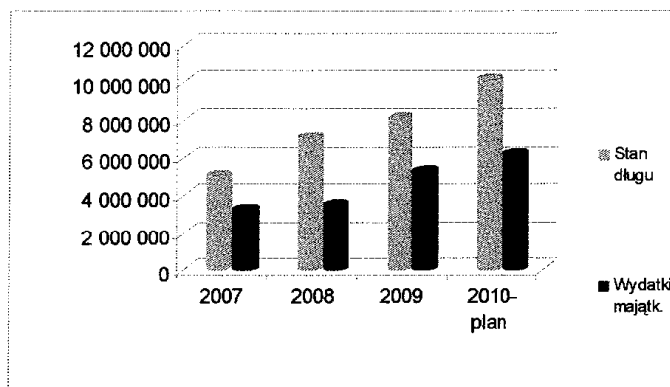


Kolejna tabela i wykres prezentuje porównanie stanu zaciągniętego długu z wydatkami majątkowymi Gminy w każdym z lat w okresie 2007-2010.

Tabela 2. Porównanie stanu długu z wydatkami majątkowymi.

		2007	2008	2009	2010
1	Stan długu	5 002 097	7 065 853	8 069 818	10 105 419
2	Wydatki majątkowe	3 217 993	3 472 580	5 247 029	6 147 792
	Udział % pkt 2 do pkt 1	64%	49%	65%	61%

Wykres 2. Porównanie stanu długu z wydatkami majątkowymi.



3.2 Poziom progów zadłużenia w latach 2007-2010 w Gminie Zbrosławice

W okresie 2007-2010 progi zadłużenia Gminy Zbrosławice przedstawiały się następująco:

Tabela 3. Spełnienie przez Gminę Zbrosławice ustawowych progów zadłużenia w latach 2007-2010

	2007	2008	2009	2010
Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/ dochody ogółem - max 15% z art. 169 ufp*/	3%	3%	3%	4%
Zadłużenie /dochody ogółem - max 60% z art. 170 */ufp	17%	21%	24%	27%
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp - obliczenia dla prawej strony wzoru wg art. 243 ufp	x	x	x	0,0407
Obliczenia dla lewej strony wzoru wg art. 243 ufp	x	x	x	Zgodny z art.243 nowej ufp
Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp	x	x	x	

*/ufp- ustawa o finansach publicznych z 2005 r.

Budżet Gminy Zbrosławice spełniał i spełnia nadal, w badanym okresie, prawne wymogi w zakresie zadłużania budżetu. Dla aktualnie obowiązującego do 2014 r. prognozy ustawowego z art. 169 sufp, budżet Gminy w latach 2007-2010 posiada wskaźnik na poziomie 3 % przy max dopuszczalnym 15%. Także dla prognozy wynikającego z art. 170 sufp wymogi ustawowe są zachowane w badanych latach, bowiem wskaźnik ten oscyluje na poziomie od 17% do 27% i nie przekracza w żadnym z lat maksymalnie dopuszczalnych 60 procent.

Jednocześnie nowy indywidualny dla JST próg wynikający z art. 243 nowej ufp (a obowiązujący od 2014r.) jest w 2010 r. także spełniony.

4 OPIS PRZYJĘTYCH WIELKOŚCI MAKROEKONOMICZNYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY ZBROSŁAWICE

4.1 Zastosowane w WPF publikowane dane makroekonomiczne

W WPF uwzględniono w zakresie tendencji kształtowania się lub bezpośrednio zastosowano w obliczeniach parametry makroekonomiczne z następujących źródeł:

- 1) Wieloletni Plan Finansowy Państwa 2010-2013²¹ w zakresie parametru:
 - ✓ stopa inflacji (*na 2011r. stopa ta zgodna jest z projektem ustawy budżetowej już opublikowanej na stronie Min. Fin.*),
 - ✓ zmiany w kolejnych latach w poziomie dochodów z CIT,
 - ✓ szacowany na kolejne lata wzrost dochodów z PIT (*przy czym dla 2011r. wykorzystano dane o udziale Gminy w podatku z PIT opublikowane i przekazane przez Min. Fin.*).
- 2) Warianty Rozwoju Gospodarczego Polski dostępne na stronie²² Ministerstwa Rozwoju Regionalnego (dane makroekonomiczne dla kraju z wariantu podstawowego):

²¹ Uchwała Rady Ministrów z dnia 03.08.2010r. w sprawie Wieloletniego Planu Finansowego Państwa 2010-2013 (M.P. Nr 67, poz. 773).

- ✓ 1-rocza stopa WIBOR (*zastosowano przy umowach kredytowych/pożyczkowych lub dot. obligacji, w których zmiany poziomu oprocentowania oparto -poza stałą marżą banku- na zmiennej stopie bazowej WIBOR*).
- ✓ wzrost PKB dla 2014r.

W/w parametry makroekonomiczne poza stopą WIBOR prognozowane są tylko do 2013 r. Wobec czego dla 2014 roku zastosowano te parametry według ich poziomów z ostatniego roku określonego w powyższych dokumentach. Parametry prognozy z tych dokumentów prezentuje Tabela nr 5. Przy czym, co do zasady- wobec braku stosunkowo realistycznych parametrów makroekonomicznych i innych dla okresu prognozy po 2014r., przyjęto w projekcji WPF poziom strumienia bieżących wydatków i dochodów bieżących budżetu w wysokości podwyższonej o 3 % po 2014 roku corocznie (zmiennymi w WPF są inne parametry prognozy np. poziom długu).

²² <http://www.funduszeuropejskie.gov.pl/Dokumenty/wytycznepolskie/who/Strony/wytyczne.aspx> ; dane te są okresowo aktualizowane, w obliczeniach zastosowano dane pobrane z tej strony w dniu 28.10.2010r.