

Informacja o sytuacji finansowej Gminy Zbąszynek

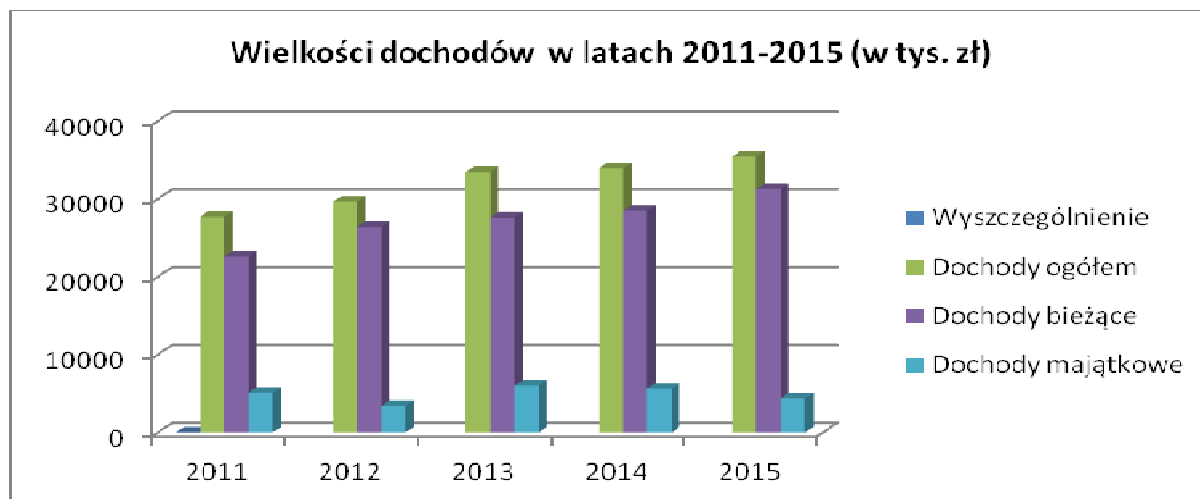
Jako uzupełnienie, do przedłożonego projektu budżetu Gminy Zbąszynek na 2015 rok, Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015 - 2026 wraz z materiałami towarzyszącymi, zgodnie z zapisem § 5 ust. 3 Uchwały Nr XLIX/45/2010 Rady Miejskiej w Zbąszynku z dnia 26 sierpnia 2010 roku w sprawie trybu prac nad projektem uchwały budżetowej Gminy Zbąszynek, przedstawia się ogólną informację o sytuacji finansowej Gminy Zbąszynek ze szczególnym uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia, wraz z prognozą zadłużenia w roku budżetowym oraz kolejnych latach.

Odzwierciedleniem istniejącej sytuacji ekonomicznej Gminy Zbąszynek jest budżet. Analiza budżetu pozwala na uzyskanie informacji o źródłach finansowania działalności samorządu lokalnego oraz o kierunkach jego rozwoju.

Patrząc na budżet Gminy Zbąszynek na przestrzeni lat 2011-2015, widać wyraźną tendencję wzrostową. Oczywiście, analizie należy poddać poszczególne źródła dochodów i wydatków z uwzględnieniem korekty w pozycjach tych źródeł, które widnieją tylko dla danego roku budżetowego, np. w okresie realizacji zadań dofinansowanych z funduszy strukturalnych. Zestawienie wielkości dochodów i wydatków z podziałem na bieżące i majątkowe przedstawia tabela Nr 1 i 2, zamieszczona poniżej wraz z obrazowymi wykresami.

Tabela Nr 1. Wielkości dochodów w latach 2011 - 2015, (dla lat 2011-2013- wykonanie, dla 2014 roku – przewidywane wykonanie, rok 2015 – wielkości projektowane).

Wyszczególnienie	Wielkości w tys. zł				
	2011	2012	2013	2014	2015
Dochody ogółem	27 659	29 646	33 533	34 044	35 557
Dochody bieżące	22 645	26 341	27 572	28 470	31 271
Dochody majątkowe	5 014	3 305	5 961	5 574	4 286

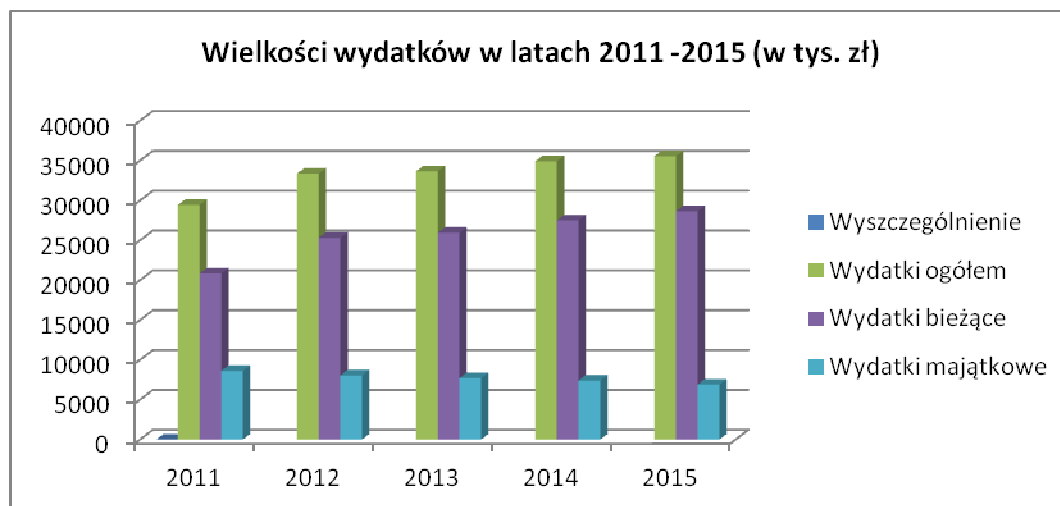


Analizując ogólnie sytuację dochodów widać, iż na przestrzeni lat 2011 – 2015, obrazują tendencję wzrostową. Dochody bieżące na przestrzeni analizowanych lat, ulegają znacznemu zwiększeniu, co jest obrazem bardzo pozytywnym. Niewątpliwie, na ich poziom zasadniczo wpływa wielkość dochodów własnych, podatków i opłat lokalnych, poziom pozyskanych środków na realizację zadań bieżących, dofinansowanych z funduszy UE i innych źródeł ale również wzrost ilości zadań a przy tym dotacji na zadania własne i zlecone. Zmiany przepisów odnośnie zagwarantowania wkładu własnego przy wydatkowaniu dotacji na zadania własne i ilość nakładanych zadań na gminy, powoduje, iż z roku na rok zwiększa się niezbędna do zabezpieczenia na te cele, kwota dochodów własnych. Wartości wykazane jako przewidywane wykonanie dla roku 2014, ustalono z dużą ostrożnością, biorąc pod uwagę projektowany budżet na rok 2015 i konieczność spełnienia relacji z art. 243 ust. o f.p. w zakresie obwarowań dotyczących zadłużenia. Spadek dochodów majątkowych, związany jest głównie ze środkami, które wpływają jako dofinansowanie zadań realizowanych z udziałem środków, pochodzących z budżetu UE. Analogiczna sytuacja widnieje dla projektowanego roku 2015. W latach 2011 – 2013, końcowo 2014, kontynuowane były, m.in. duże projekty (zasadniczy i wsparcia) z zakresu gospodarki wodno –ściekowej z dofinansowaniem UE, co przekładało się również na dochodową stronę budżetu. Realizowano również mniejsze projekty, dofinansowane z funduszy UE i zadania drogowe, dofinansowane z NPPDL. Oprócz zadań dofinansowanych z funduszy strukturalnych, zarówno w roku 2014 jak i projektowanym 2015, widnieje zadanie drogowe, dofinansowane z programu rządowego.

Strona wydatkowa budżetu analogicznie jak strona dochodowa, przyrasta w latach 2011 – 2015. W projektowanym budżecie dla roku 2015 poziom wydatków majątkowych nieco spada, patrząc na zdolności inwestycyjne budżetu, możliwość uzyskania dofinansowania i przygotowywanie się do nowej perspektywy w zakresie zadań możliwych do realizacji z dofinansowaniem z budżetu UE. W każdym analizowanym roku budżetowym wydatki bieżące były pokryte dochodami bieżącymi i nie zaistniała sytuacja naruszenia ustawowych obwarowań w tym zakresie. Dla projektowanego roku 2015, różnica pomiędzy planowanymi dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, stanowi kwotę 2.624.043,00 zł.

Tabela Nr 2. Wielkości wydatków w latach 2011 -2015, (dla lat 2011-2013- wykonanie, dla 2014 roku – przewidywane wykonanie, rok 2015 – wielkości projektowane).

Wyszczególnienie	Wielkości w tys. zł				
	2011	2012	2013	2014	2015
Wydatki ogółem	29 450	33 372	33 657	34 911	35 557
Wydatki bieżące	20 837	25 321	25 955	27 500	28 647
Wydatki majątkowe	8 613	8 051	7 702	7 411	6 910



Sytuacja finansowa Gminy Zbąszynek, podyktowana jest wieloma czynnikami zewnętrznymi, w szczególności coraz większej ilości nakładanych zadań na gminy a co za tym idzie ciężaru wydatkowego, bez transferu pieniądza po stronie dochodowej. W konsekwencji tego spadają możliwości inwestycyjne gmin. Kwota wypracowanej nadwyżki, biorąc pod uwagę wygenerowane dochody bieżące pomniejszone o wydatki bieżące, w sytuacji braku dochodów majątkowych; dochodów ze sprzedaży mienia bądź środków zewnętrznych, nie pozwala na zaspokojenie potrzeb inwestycyjnych gminy. W przypadku dużych projektów, pomimo pozyskanego dofinansowanie, bez uwzględniania udziału kredytów i pożyczek długoterminowych na wkład własny, ich realizacja była by niemożliwa. Dlatego też, w latach 2011 - 2014, biorąc pod uwagę duże przedsięwzięcia, dofinansowane z budżetu UE oraz programów rządowych, wzrosło zadłużenie gminy z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych. Nie jest to jednak tendencją niekorzystną, szczególnie biorąc pod uwagę niski poziom oprocentowania kredytów w ostatnim czasie i faktu, że spłacając wcześniej zaciągnięte kredyty, nowymi, na lepszych warunkach, koszt ich obsługi zmniejszył się a dodatkowo rozkładamy je na szerszy horyzont czasowy. Pomimo znacznych odchyleń w stosunku do lat poprzednich, biorąc pod uwagę poziom zadłużenia, nie zaistniała sytuacja, aby naruszono ustawowe obwarowania tym zakresie. Wskaźnik zadłużenia i wskaźnik spłaty każdego roku budżetowego, został zachowany. Poziom zadłużenia w gminie zasadniczo wpływa na wskaźnik wydatków majątkowych przypadający na jednego mieszkańca w gminie, co niewątpliwie wpływa na rozwój gminy, sprzyja inwestorom i poprawia jakość życia społeczności lokalnej.

Biorąc pod uwagę nowe obwarowania wskaźnikowe, budżet gminy projektowany na 2015 rok jest budżetem zrównoważonym, Całość środków planowanych po stronie przychodów z tytułu kredytów i pożyczek przeznaczona została na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, co oznacza, że przewidywany poziom zadłużenia na koniec roku 2015, będzie na poziomie roku 2014. Przewidywany okres spłaty zadłużenia wydłuża się do 2026 roku.

„Prognozę długu i jego spłaty Gminy Zbąszynek na lata 2015 -2026”, szczegółowo przedstawiono w tabelarycznej części – Załączniku Nr 1 do Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015 - 2026.

W ramach zadłużenia na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego, tj. roku 2014, planuje się kwotę ogółem 19.068.422,65 zł, z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych. Biorąc pod uwagę nowe obwarowania wskaźnikowe, gmina spełnia relacje, wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych, gdzie liczony indywidualnie dla każdej jednostki, wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (lewa część wzoru), przypadający na projektowany rok budżetowy, wynosi 8,16 % i jest mniejszy od dopuszczalnego wskaźnika spłaty (prawa część wzoru), ustalonego w oparciu o średnią arytmetyczną dochodów z trzech ostatnich lat, (wyk.2012, 2013, plan III kw.2014), wyliczoną na podstawie obligatoryjnego wzoru, który wynosi 9,21%. Patrząc na przewidywane wykonanie dla 2014 roku, dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań dla roku 2015, wynosi 8,83 % i powoduje również zachowanie w/w relacji. Biorąc pod uwagę możliwości ustawowych wyłączeń w ramach ustalenia wskaźnika planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, począwszy od roku 2014, zastosowano wyłączenie odsetek, zapłaconych lub planowanych do zapłacenia, dotyczących kredytów i pożyczek zaciągniętych na wkład własny na realizację zadań dofinansowanych ze środków pochodzących z funduszy strukturalnych.

Pomimo szeregu trudności, zarówno po stronie dochodowej jak i wydatkowej budżetu; coraz większej ilości zadań własnych i z roku na rok, większym wydatkom na funkcjonowanie oświaty, (poza otrzymywaną subwencją oświatową), gmina radzi sobie z płynnością finansową i terminowo reguluje wszystkie zobowiązania, zarówno z tytułu kredytów i pożyczek, z tytułu wynagrodzeń, wszelkich świadczeń, dostaw i usług oraz składek wobec ZUS i podatków względem US. Dodatkowo, przyjęte do realizacji projekty majątkowe, wpływające znacząco na budżet, nie spowodowały naruszenia ustawowych wskaźników i ograniczenia, niezbędnych do poniesienia wydatków bieżących na realizację zadań własnych.

Projektowane wartości na rok 2015, mogą ulec korekcie w ciągu roku budżetowego i projektowanych latach następnych w ramach WPF. Wszelkie odchylenia, będą podyktowane aktualną sytuacją gminy, możliwościami inwestycyjnymi i będą dokonywane w oparciu o przepisy prawa, a czynnikiem priorytetowym, będzie przestrzeganie przepisów wykonawczych i zachowanie płynności finansowej w każdym roku budżetowym.