

### **Informacja o sytuacji finansowej Gminy Zbąszynek**

Jako uzupełnienie, do przedłożonego projektu budżetu Gminy Zbąszynek na rok 2011, Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011 - 2025 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.

Bieżąca sytuacja finansowa Gminy Zbąszynek, podyktowana została wieloma czynnikami zewnętrznymi, w dużej mierze, polityką względem jednostek samorządu terytorialnego oraz kryzysem gospodarczym, będącym problemem w skali kraju. W konsekwencji, coraz większej ilości nakładanych zadań na gminy i ciężaru wydatkowego, bez transferu pieniądza po stronie dochodowej, spadają możliwości inwestycyjne gmin. Największą, bez wątpienia pozycją wydatkową budżetu, związaną z wykonywaniem zadań własnych, są wydatki dotyczące oświaty, gdzie pomimo rozliczenia subwencji oświatowej, gmina na rok 2010 dokłada ok. 1.000.000 zł. Ważnym aspektem w budżecie roku 2010, jest niski procent wykonania sprzedaży majątku w stosunku do zakładanego planu przy projekcie budżetu na rok 2010. Jest to wynikowa, bardzo małego zainteresowania przetargami, ogłaszanymi w związku ze zbywaniem, szczególnie gruntów ale i nieruchomości gminnych. Problemem są również zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz pozostałych zaległości. W ramach tych pierwszych, prowadzona jest windykacja, poczynszy od upomnień, poprzez działania komornicze, a w razie konieczności i istnienia takiej możliwości, dokonuje się wpisy na hipotekę majątku, stanowiącego własność dłużnika. W ramach drugiej grupy zaległości, z tytułu dostaw i usług, oprócz wspomnianych wyżej działań, pojawiła się możliwość, od bieżącego roku budżetowego umieszczania dłużników w krajowym rejestrze. Rozpoczęto takie działania, licząc przy tym na poprawę wyników ściągłości przeterminowanych należności.

Po stronie wydatkowej w budżecie 2010, pojawiły się ważne, planowane od lat, inwestycje z zakresu gospodarki wodno – ściekowej, budowy dróg oraz pozostałe, dotyczące m.in. kultury i sportu. Duża ilość zadań, otrzymała dofinansowanie ze środków pochodzących z fundu-

szy strukturalnych oraz pozostałych źródeł. Jednak, zawsze pozostaje część wydatków, niezbędnych do pokrycia po stronie budżetu gminy. W celu wykorzystania szansy możliwości realizacji planowanych zadań inwestycyjnych ( szczególnie w związku z uzyskanym dofinansowaniem), część środków leżącą po stronie budżetu gminy, pokryto w postaci długoterminowych kredytów i pożyczek. Aby udźwignąć obwarowania wskaźnikowe ustawy o finansach publicznych, zaplanowano możliwie maksymalnie wydłużone okresy spłaty, przy jednoczesnej analizie opłacalności takiego podejścia, do każdego cząstkowego zadłużenia.

Zadłużenie zaplanowano do końca okresu realizacji inwestycji, t.j. lata 2010 -2013. W związku z powyższym dokonano oceny możliwości realizacji całości przedsięwzięć.

Początkowe saldo zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych ( na dzień 01.01.2010 roku ), t.j. kwotę 4.299.478,49 zł, powiększono w planie na bieżący rok budżetowy 2010 o kwotę przychodów z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych, równą 8.131.324,00 zł. Uwzględniając, planowaną spłatę kredytów i pożyczek na rok 2010, w wysokości 1.144.249,00zł, która terminowo jest realizowana, na koniec bieżącego roku budżetowego, zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych wyniesie 11.286.553,49 zł. W relacji do planowanych – przewidywanych do wykonania dochodów w roku bieżącym, zadłużenie wynosi 50,89 %. Ważnym elementem są jednak wyłączenia, czyli zadłużenie, które dotyczy zadań realizowanych z udziałem środków z funduszy strukturalnych, łącznie stanowi ono kwotę 6.296.667,21 zł, a wskaźnik zadłużenia po wyłączeniu wynosi 22,50 %. Wskaźnik spłaty rat kredytów i pożyczek, powiększonych o planowane odsetki w bieżącym roku budżetowym, bez wyłączeń, wynosi 6,39 %, z wyłączeniem natomiast 4,48 %. Ważnym elementem jest udział, w ramach ogólnego zadłużenia budżetu, pożyczki na wyprzedzające finansowanie, inwestycji realizowanych w ramach PROW. W roku realizacji zadania, środki w kwocie dofinansowania, są ujęte po stronie przychodów z tytułu pożyczki, natomiast w roku następnym, zwiększają rozchody, w związku ze spłatą pożyczki i wchodzi do budżetu jako wykonany dochód majątkowy, w postaci pozyskanych środków. Wpływa to zasadniczo na obraz wskaźników w latach 2010 -2013.

W ramach tabelarycznej części, dotyczącej „Prognozy długu i jego spłaty Gminy Zbąszynek na lata 2011 -2025”, przedstawiono dane sprawozdawcze, bieżący plan roku budżetowego 2010, oraz prognozowane dane na rok 2011- zgodne z przedstawionym projektem uchwały oraz prognozowane dane na lata 2012 -2025. Ostatni prognozowany okres, jest ostatnim rokiem spłaty zadłużenia. Dokonano podziału dochodów oraz wydatków na bieżące i majątkowe. Do dochodów bieżących wliczone zostały podatki i opłaty lokalne, wpływy z budżetu państwa z tytułu udziału w PIT i CIT, dotacje, subwencje, dochody z najmu i dzier-

żawy oraz pozostałe dochody bieżące. W ramach dochodów majątkowych, wykazano, dochód ze sprzedaży majątku oraz dotacje na inwestycje. W ramach wykazanych wydatków bieżących, mieszczą się wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń, wydatki na obsługę długu, dotacje, wydatki związane z funkcjonowaniem j.s.t. i pozostałe wydatki bieżące. Do wydatków majątkowych zalicza się zakupy inwestycyjne i wydatki na inwestycje ( roczne i wieloletnie ). Prognoza długu, przedstawia wielkość zadłużenia w kolejnych, prognozowanych latach budżetowych, wyłączenia dotyczące zadłużenia na poczet inwestycji realizowanych z udziałem środków z funduszy strukturalnych (gdzie brane są pod uwagę dane bieżące), prognozowane kwoty rozchodów, t.j. spłaty rat kredytów i pożyczek, również z uwzględnieniem wyłączeń. Na podstawie zestawionych wartości dokonano wyliczeń wskaźników, które mają swoje obwarowania ustawowe. W badanym okresie nie stwierdzono ich naruszeń. Czyli, zgodność co do wskaźnika ( 60 % ), liczonego wg. art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 roku, również z uwzględnieniem art. 170 ust. 3 w/w ustawy. Wskaźnik spłaty ( 15 % ), liczony w oparciu o art. 169 cytowanej ustawy, również nie budzi zastrzeżeń. Dodatkowo warto wspomnieć, że nowa zasada, pokrycia wydatków bieżących dochodami bieżącymi, jest spełniona w analizowanym okresie. Sprawdzając relację zadaną wzorem z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku, dotyczącą nowych obwarowań w kwestii liczenia indywidualnych wskaźników zadłużenia, nie dostrzega się naruszenia zapisów ustawy.

Przedstawione wartości, mogą ulec korekcie w ciągu roku budżetowego. Wszelkie odchylenia, będą podyktowane aktualną sytuacją gminy, możliwościami inwestycyjnymi i będą dokonywane w oparciu o przepisy prawa, a czynnikiem priorytetowym, będzie zachowanie płynności finansowej w każdym roku budżetowym.