

**OBJAŚNIENIA  
DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ  
GMINY GRUDZIĄDZ NA LATA 2011 - 2019**

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Grudziądz sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Grudziądz przygotowana została na lata 2011 - 2019 rok. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust.2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) Z przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3. Metodyka zastosowana w WPF można przedstawić w następujący sposób:

**Dochody ogółem**

**- Wydatki bieżące (bez obsługi długu)**

**+ nadwyżka budżetowa z tal ubiegłych powiększona o wolne środki**

**= Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe**

**- spłata i obsługa długu**

**= Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe**

**- wydatki majątkowe**

**= nadwyżka/deficyt środków finansowych**

**+ kredyty/pożyczki/obligacje**

**= wynik finansowy budżetu**

Założenia do prognozy dochodów i wydatków opierała się na wskaźnikach makroekonomicznych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Państwa. Została przyjęta zasada ostrożnego planowania, a co za tym idzie w ujęciu bardzo realistycznym. Uwzględniono sytuację finansową Gminy Grudziądz w szczególności prognozowane zadłużenie gminy na koniec 2010 roku. Dochody gminy na lata 2011 - 2019 óparto o zasadę wzrostu 2,3%, natomiast

wydatki budżetu gminy o wskaźnik inflacji 2,3%. Gmina Grudziądz planuje ograniczyć wydatki bieżące oraz wydatki majątkowe. Gmina w prognozach przyjętych na lata 2011 - 2019 przyjęła zasadę dodatniego salda pierwotnego budżetu, aby tym sposobem pokryć spłaty długu oraz koszty obsługi na dany rok. Od wielu lat budżet Gminy Grudziądz był oparty na zasadach, które zaczną obowiązywać od 2011 r. a mianowicie dochody bieżące muszą pokryć wydatki bieżące zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Zaciągane kredyty i pożyczki były przeznaczane na sfinansowanie w całości lub części (wkład własny) realizowanych inwestycji. Inwestycje te były współfinansowane środkami innych budżetów np. państwa, innych jednostek samorządu terytorialnego, funduszy celowych oraz Unii Europejskiej. Oczekiwania w stosunku do środków pozyskanych z Unii Europejskiej były dużo wyższe około 50%, niestety realia pokazały że dofinansowanie to osiąga maksymalnie 30%. W związku z powyższym chcąc zrealizować przedsięwzięcia trzeba było zaciągać kredyty i pożyczki. Wysokie wydatki majątkowe szczególnie w ostatnim 2010 roku spowoduje znaczny wzrost zadłużenia Gminy Grudziądz. Inwestycje na terenie Gminy Grudziądz są trudnymi logistycznie ponieważ Gmina Grudziądz okala miasto Grudziądz. Odległość przeciwległych jej krańców wynosi prawie 60 km. Gmina Grudziądz planuje przedsięwzięcie na lata 2011 -2014 w ramach projektu "Ochrona zlewni rzeki Osy i Wisły na terenie Gminy Grudziądz - I etap". Całkowita wartość projektu wynosi 9 540 972,61 zł. Opublikowana lista projektów, które otrzymają dofinansowanie wskazuje na 6 pozycji Gminę Grudziądz z kwotą dofinansowania 5 002 050,59 co stanowi 65% kosztów kwalifikowalnych.

Dochody bieżące na 2011 rok zaplanowano w wysokości 26 235 408,86 zł i w poszczególnych działach klasyfikacji budżetowej przedstawiają się następująco:

Dział 010 Rolnictwo i łowiectwo	100 000,00 zł
Dział 700 Gospodarka mieszkaniowa	326 000,00 zł
Dział 710 Działalność usługowa	2 000,00 zł
Dział 750 Administracja publiczna	127 500,00 zł
Dział 751 Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontrolni i ochrony prawa	1 820,00 zł
Dział 756 Dochody osób prawnych, osób fizycznych i do innych jednostek nieposiadających osobowości	

przedsięwzięcia pn. "Swojska Chata" Budowa i wyposażenie świetlicy  
wiejskiej w Świerkocinie jako miejsca integracji społeczności  
lokalnej"

404 000,00 zł

Przy prognozowaniu dochodów bieżących na lata 2012 - 2014 wzrost wg wskaźników  
makroekonomicznych przyjętych przez budżet państwa.

Wydatki bieżące na 2011 rok zaplanowano w wysokości 24 518 212,86 zł i w poszczególnych  
działach klasyfikacji budżetowej przedstawiają się następująco:

Dział 010 Rolnictwo i łowiectwo	43 000,00 zł
Dział 600 Transport i łączność	1 238 500,00 zł
Dział 700 Gospodarka mieszkaniowa	939 200,00 zł
Dział 710 Działalność usługowa	167 000,00 zł
Dział 750 Administracja publiczna	4 249 287,86 zł
Dział 751 Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa	1 820,00 zł
Dział 752 Obrona narodowa	2 100,00 zł
Dział 754 Bezpieczeństwo publiczne i ochrona i ochrona przeciwpożarowa	382 400,00 zł
Dział 756 Dochody osób prawnych, osób fizycznych i do innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem	36 000,00 zł
Dział 757 Obsługa długu publicznego	360 000,00 zł
Dział 758 Różne rozliczenia	128 000,00 zł
Dział 801 Oświata i wychowanie	9 939 370,00 zł
Dział 851 Ochrona zdrowia	165 000,00 zł
Dział 852 Pomoc Społeczna	5 409 335,00 zł
Dział 854 Edukacyjna opieka wychowawcza	100 000,00 zł
Dział 900 Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	810 800,00 zł
Dział 921 Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	421 400,00 zł
Dział 926 Kultura fizyczna i sport	125 000,00 zł

Wydatki majątkowe w 2011 roku zaplanowane w wysokości 12 285 000,00 zł zgodnie

z załącznikiem Nr 3 do Uchwały budżetowej na 2011 rok i dotyczą następujących zadań;

1.Ochrona zlewni rzeki Osy i Wisły na terenie gminy Grudziądz – etap I	2 055 000,00
2.Ochrona zlewni rzeki Osy i Wisły na terenie gminy Grudziądz – etap II	200 000,00
3. Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w miejscowościach Świerkocin, Mokre	265 000,00
4.Budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w miejscowościach Parski, Nowa Wieś	315 000,00
5. Sieć wodociągowa w Białym Borze	100 000,00
6. Odnowa nawierzchni drogi gminnej w Maruszy na działce Nr 17	130 000,00
7. Budowa chodnika w ciągu drogi gminnej Nr 40121C Nowa Wieś ul. Osiedle 6 Marca	30 000,00
8.Odnowa nawierzchni drogi gminnej transportu rolniczego relacji Skarszewy - Wiktorowo	550 000,00
9.Przebudowa drogi gminnej Nr 40130C Gać – Węgrowo od km 0+010 do km 1+950	2 500 000,00
10. Kompleks rekreacyjny i wypoczynkowy w miejscowości Piaski	40 000,00
11. Kompleks rekreacyjno - wypoczynkowy w miejscowości Zakurzewo	40 000,00
12.Poprawa systemu opieki zdrowotnej w Gminie Grudziądz poprzez przebudowę i wyposażenie wiejskich ośrodków zdrowia w miejscowościach: Mokre i Mały Rudnik	500 000,00
13.Remont kapitalny pokrycia dachowego wraz z obróbkami blacharskimi w budynku komunalnym – Mokre 54 „Belweder”	90 000,00
14.Remont stropodachu wraz z obróbkami blacharskimi i orynowaniem w budynku Wiejskiego Ośrodka Zdrowia w Piaskach	70 000,00
15.Wymiana pokrycia dachowego w budynku komunalnym Zakrzewo 15 – Etap II	80 000,00
16.Adaptacja pomieszczeń strychowych na mieszkania komunalne w miejscowościach Sosnówka, Turznice	120 000,00
17.Zakupy inwestycyjne – zestawy komputerowe	30 000,00
18.Wniesienie udziałów do spółek do Spółki z o.o. Geotermia Grudziądz	25 000,00
19.Zakup tablic interaktywnych dla oddziałów od I do III szkół podstawowych województwa kujawsko - pomorskiego	85 000,00

20. Budowa sali sportowej z zapleczem przy Zespole Szkół w Mokrem	3 583 000,00
21. Swojska chata” Budowa i wyposażenie świetlicy wiejskiej w Świerkocinie jako miejsca integracji społeczności lokalnej	1 012 000,00
22. Budowa linii oświetlenia drogowego na terenie Gminy pod składane wnioski	200 000,00
23. Dotacja celowa na pomoc finansową udzielaną między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych	265 000,00
<b>OGÓLEM</b>	<b>12 285 000,00</b>

Na lata 2012 - 2019 w wydatkach przyjęto zwiększenie o wskaźnik inflacji 2,3% (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych).

Do 2019 roku jednostka będzie słać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2011. Planowane zadłużenie Gminy na koniec 2011 roku wyniesie 8 993 868,00 zł. Zaciągnięte oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom, wynikający z dostępnych własnych środków budżetowych.

Wynikiem prognozy dochodów i wydatków bieżących jest szacunek dwóch wartości:

- wolnych środków, czyli różnicy pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi w kolejnych latach
- wolnych środków na inwestycje, czyli wolnych środków pomniejszonych o kwoty obsługi istniejącego już zadłużenia.

Chcąc realizować inwestycje powyżej kwoty wyznaczonej wolnymi środkami na inwestycje, jednostka będzie musiała je sfinansować z kredytów lub pożyczek.

Dla zmierzenia możliwości zaciągnięcia nowych zobowiązań niezbędna jest analiza zarówno pod kontem wymogów ustawy o finansach publicznych z 2005 roku jak również „nowej” ustawy z 2009 r.

Ustawa z 2005 r. ma zastosowanie dla budżetów lat 2011 – 2013 i obowiązuje w tym okresie ograniczenie długu do kwoty 60% dochodów, jak również limit obsługi długu do 15% dochodów.

Jak wynika z Wieloletniej prognozy Finansowej do roku 2013 progi zadłużenia i spłaty długu utrzymują się na bezpiecznym poziomie, co w przypadku braku dochodów ze sprzedaży mienia, pozwoli na wykorzystanie zewnętrznych źródeł finansowania.

Do roku 2014 i lat następnych wyznacznikiem możliwości finansowych jednostki do obsługi zadłużenia jest limit wyznaczony ustawą o finansach publicznych z 2009 r.

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.

Dlatego też w prognozie uwzględniono wzrost wydatków tylko o 2,3%. Mając na uwadze tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gminy, coraz większy udział wydatków sztywnych, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację lub ograniczenie niektórych wydatków gminy.

Gmina Grudziądz spełnia wymóg wynikający z art. 243 po uwzględnieniu art. 244 ustawy o finansach publicznych. Gmina Grudziądz musi dążyć do zwiększania dochodów głównie z majątku gminy. Główny cel strategiczny zakłada "dynamiczny, zrównoważony i wielokierunkowy rozwój gminy. Gmina Grudziądz w planach na najbliższe lata zamierza skutecznie ubiegać się o środki bezzwrotne z Unii Europejskiej w miarę możliwości finansowych. Pojawiają się potrzeby dalszych inwestycji w infrastrukturę drogową (gmina ma 460 km dróg), ochronę środowiska, oświatę, opiekę zdrowotną, którą samorząd będzie realizował zgodnie z przyjętą strategią rozwoju Gminy Grudziądz, ale również z dużą ostrożnością. Każda wieloletnia prognoza dochodów i wydatków jest obciążona błędem oraz ryzykiem jej niezrealizowania.

PRZEWODNICZĄCA RADY  
*Huczowska*  
mgr Hanna Huczowska