

## Uzasadnienie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szeńsk na lata 2013-2025

Przy opracowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2013 – 2025 zastosowano następujące wskaźniki makroekonomiczne opublikowane przez Ministra Finansów:

- ❖ Realny wzrost PKB
- ❖ Wzrost CIT, PIT
- ❖ Stopę bezrobocia na koniec okresu,
- ❖ Średnioroczną dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych,
- ❖ Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej

Prognozując dochody i wydatki w roku 2013 zastosowano wskaźniki w następujących wysokościach:

- ❖ Realny wzrost PKB - o 2,2 %,
- ❖ Wzrost zatrudnienia w gospodarce o 0,2 %
- ❖ Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych o 2,7 %,
- ❖ Wzrost spożycia ogółem o 3 %,

Analizując zaplanowane dochody w roku 2013 na podstawie powyższych wskaźników stwierdzono, iż dochody bieżące uległy zwiększeniu w stosunku do roku 2012, zwiększeniu uległy także dochody majątkowe. Wzrost wynagrodzeń dla nauczycieli w roku 2012 spowodował zwiększone wydatki na wynagrodzenia w roku 2013. Wydatki pozostałe zostały zaplanowane z rozwagą, gdyż jednostka posiada zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek. W roku 2013 kwota do spłaty rat kapitałowych wynosi 732.767,80 zł i wydatki na obsługę długu 300.000,00 zł. W rozliczeniu końcowym budżetu różnica między dochodami a wydatkami to deficyt budżetu w wysokości 467.265,00 zł.

W latach 2013 – 2015 prognozuje się, że w 2013 roku tempo wzrostu popytu prywatnego ulegnie ograniczeniu. Dotyczyć to będzie zarówno inwestycji, jak i spożycia. Inflacja w tym okresie powinna kształtować się na poziomie zbliżonym do 2,5 %.

Począwszy od roku 2014 wynik budżetu to nadwyżki, które w całości będą przeznaczone na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- Rok 2013 – 6,70 %
- Rok 2014 – 6,36 %
- Rok 2015 – 9,66 %
- Rok 2016 – 7,34 %
- Rok 2017 – 4,78 %
- Rok 2018 – 4,55 %
- Rok 2019 – 4,31 %
- Rok 2020 – 4,08 %
- Rok 2021 – 3,93 %
- Rok 2022 – 3,73 %
- Rok 2023 – 3,41 %
- Rok 2024 – 3,24 %

- Rok 2025 – 6,89 %

Analizując powyższe stwierdzono iż, planowane do spłaty zobowiązania mieszczą się w granicach obowiązującego wskaźnika, który wynosi 15 %.

Zadłużenie Gminy w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- Rok 2013 – 47,62 %
- Rok 2014 – 40,57 %
- Rok 2015 – 33,92 %
- Rok 2016 – 31,42 %
- Rok 2017 – 28,34 %
- Rok 2018 – 25,25 %
- Rok 2019 – 22,17 %
- Rok 2020 – 19,09 %
- Rok 2021 – 16,00 %
- Rok 2022 – 12,92 %
- Rok 2023 – 9,83 %
- Rok 2024 – 6,75 %

Mając na uwadze dotychczas obowiązujący wskaźnik – 60 % - stwierdzono, iż zadłużenie Gminy nie przekracza obowiązującego wskaźnika. Nie mniej jednak w roku 2013 wskaźnik zadłużenia jest wysoki, bo wynosi aż 47,62 %.

Przewodniczący Rady Gminy

  
Szymon Stefański