

1. WSTĘP

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie wyników prognozy finansowej budżetu Gminy Pakość w latach 2013-2029. Opracowany został na podstawie art.226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.). Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową, zwaną dalej WPF, obejmuje okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie, ponadto obejmuje prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, odzwierciedla wskaźniki zadłużenia na przestrzeni 15 najbliższych lat, tj. w okresie czasu, na który zaciągnięto lub zamierza się zaciągnąć zobowiązania oraz przewidywaną spłatę tych zobowiązań.

Prognoza określa zdolność inwestycyjną i kredytową Gminy Pakość w kontekście realizacji Planu Inwestycyjnego Gminy Pakość na lata 2007-2013. Prognoza stanowi jeden z wariantów realizacji planu inwestycyjnego, wybrany jako najbardziej prawdopodobny na etapie formułowania założeń do opracowania budżetu Gminy i planu inwestycyjnego.

Metodologia opracowania prognozy finansowej opiera się na rozdzieleniu budżetu bieżącego i budżetu majątkowego. Jest to kluczowa zasada stosowana od dnia 1 stycznia 2011r., zapisana w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych obejmuje budżet gminy Pakość w rozumieniu dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów budżetowych. Podejście to pozwala na pełną ocenę sytuacji finansowej JST w ujęciu przepływów finansowych.

Konstrukcja WPF jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych. W pierwszej części zaprezentowano najważniejsze założenia przyjęte do prognozy, w tym założenia makroekonomiczne, założenia zmian dochodów i wydatków budżetowych, przychodów i rozchodów Gminy Pakość oraz założenia dotyczące zaciągania zobowiązań przez Gminę.

W drugiej części przedstawiono prognozowaną sytuację finansową Gminy odrębnie analizując wydatki bieżące i majątkowe. Opisano również prognozę spłaty zadłużenia Gminy w latach 2013-2029.

2. ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY

2.1. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE

Prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2011-2013 została zaczerpnięta z Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2011-2013, stanowi podstawę do szacunków i prognoz dochodów, wydatków, deficytu jak i długu zawartego w WPF Gminy Pakość.

Tabela 1: Założenia makroekonomiczne przyjęte do WPF Gminy Pakość

Kategoria	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
PKB w ujęci realnym, dynamika	104,3	102,5	102,2	102,5	103,5	104,0
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych, %	104,3	104,0	102,7	102,3	102,5	102,5
Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku, %	12,5	13,0	13,0	12,6	12,0	11,2
Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, dynamika	102,6	104,4	104,6	104,6	105,2	105,6

WIBOR stanowiący podstawę do planowania stóp procentowych dla kredytów

	ON	TN	1M	3M	6M	9M
PLN	4,66	4,67	4,65	4,65	4,65	4,64

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych publikowanych przez NBP i inne instytucje finansowe

2.2. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE ZMIAN DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU GMINY PAKOŚĆ W LATACH 2013-2029

2.2.1. Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2010r. Nr 80, poz.526 z późn.zm.), która określa źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów.

Dochody prognozowane są w podziale na najważniejsze źródła:

DOCHODY BIEŻĄCE

- a) dochody własne
 - podatki i opłaty lokalne,
 - udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa CIT i PIT,
 - z tytułu wydawania zezwoleń na sprzedaż napojów alkohol,
 - pozostałe dochody,
- b) subwencje
- c) dotacje celowe

DOCHODY MAJĄTKOWE

- a) dotacje i środki przeznaczone na inwestycje, w tym
na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust 1 pkt 2 i 3
- b) dochody ze sprzedaży majątku

Założenia do prognozy dochodów ze środków bezzwrotnych na zadania inwestycyjne przyjęto na podstawie rozliczenia końcowego zadania dofinansowanego ze środków EFRR w ramach RPO Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 oraz Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013.

2.2.2. Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2010r. Nr 106, poz.675 z późn.zm.), która określa zakres działania i zadania własne gminy oraz inne zadania zlecone ustawami.

Wydatki prognozowane są w szczególności do działów klasyfikacji budżetowej, w ramach działów natomiast, w podziale na:

WYDATKI BIEŻĄCE :

- a) wydatki jednostek budżetowych
wynagrodzenia i składki od nich naliczane

wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań

- b) dotacje na zadania bieżące
- c) świadczenia na rzecz osób fizycznych
- d) obsługa długu

WYDATKI MAJĄTKOWE :

- a) wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne
w tym: *programy finansowane z udziałem środków,
o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3*

Poziom wydatków majątkowych w latach 2013-2017 wynika zasadniczo z konieczności kontynuacji zadań z roku 2012, wariant planu inwestycyjnego, jest także wynikiem dostosowania poziomu potrzeb inwestycyjnych do możliwości finansowych i zdolności kredytowej Gminy.

Do prognozy na lata następne, dla wszystkich dochodów i wydatków przyjęto kwoty bazowe przeliczone na podstawie danych historycznych z lat 2010, 2011 i 2012. Dokonano analizy planu dochodów i wydatków, a następnie wyeliminowano wpływy o charakterze incydentalnym.

Następnie ustalono założenia zmian poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w oparciu o prognozowane wskaźniki inflacji i PKB. W niektórych przypadkach przyjmowano inny niż wymienione wskaźnik zmian na lata 2013-2029, opierając się na podstawie zawartych umów.

Wykonano także prognozę przychodów i wydatków finansowanych ze środków pozyskanych z tytułu opłat i kar za korzystanie ze środowiska. W przypadku Gminy jest to ważne źródło finansowania wydatków majątkowych. Kwoty dostępne na wydatki inwestycyjne z tego tytułu zostały następnie uwzględnione w prognozie jako źródło finansowania zadań inwestycyjnych.

W związku ze zmianą Ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach, wprowadzono od 2013r. dochody z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi na rzecz gminy.

Założenia do prognozy najważniejszych dochodów Gminy:

- 1) Dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych – przyjęto wzrost o planowaną inflację do roku 2014, w latach kolejnych utrzymuje się wartość stałą, z uwagi na brak informacji o górnych stawkach. Głównym źródłem tej grupy dochodów jest podatek od nieruchomości, podatek rolny oraz podatek od środków transportowych, założono wzrost w 2013r. o 2,5%, w 2014r. o 2,5%, w latach kolejnych utrzymuje się wartość z roku 2014.
- 2) Pozostałe dochody - dochody z dzierżawy i najmu składników majątkowych rosną do 2014r. odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na rok 2012, zawartych umów.
Dla dochodów z tytułu opłat za wieczyste użytkowanie założono wzrost w roku 2014 w związku z planowaną aktualizacją opłat, wartości przyjęto na podstawie opracowanych operatów szacunkowych. Dochody z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych przyjęto założenie spadku o ok. 20%. Jest to związane z malejącą stopą procentową dla środków na rachunkach bankowych oraz posiadaniem niższej wartości środków zgromadzonych na rachunku bankowym. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie przewidywanych wpływów na rok 2012.
- 3) Wzrost dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaplanowano w zależności od prognozowanego wskaźnika inflacji i częściowo wskaźnika PKB, przyjęty w WPF państwa na lata 2010-2013. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na rok 2012.
- 4) Wzrost dochodów z subwencji ogólnej zaplanowano na podstawie wskaźników makroekonomicznych państwa, założono wzrost o inflację do roku 2014, w kolejnych latach utrzymuje się stałą wartość. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na rok 2012.
- 5) Wzrost wszystkich dochodów z dotacji na zadania bieżące prognozowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na rok 2012. Uwzględniono zapisy art.128 ustawy o finansach publicznych, założono udział w finansowaniu zadań z budżetu gminy na poziomie 20%.
- 6) Dochody z tytułu opłat i kar za gospodarcze korzystanie ze środowiska, przekazywane Gminie zgodnie z ustawą z dnia 27 kwietnia 2001r. Prawo Ochrony Środowiska (Dz.U. 2008r. Nr 25, poz.150) przeznacza się na realizację zadań z zakresu ochrony środowiska.
- 7) Dochody z sprzedaży majątku – prognozę ustalono, na podstawie wniosków złożonych przez zainteresowanych kupnem prawa własności nieruchomości gminnych, a także założono przekształcenie prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym. Powyższe przyjęto, w kolejnych latach na podstawie kończącego się terminu zawartych umów. Szacunku wartości dokonano na podstawie opracowanych operatów szacunkowych oraz obowiązujących cen rynkowych, które zastosowano przy podobnych transakcjach.

- 8) Dotacje i środki otrzymane na inwestycje przyjęto do roku 2013, zgodnie z podpisaną umową o dofinansowanie realizacji zadań inwestycyjnych ze środków EFRR w ramach RPO 2007-2013 Województwa Kujawsko-Pomorskiego w 2013r. powinna wpłynąć refundacja projektu zakończonego w 2012r.

Zakończenie realizacji zadań inwestycyjnych finansowanych z udziałem środków unijnych w 2013r. spowoduje, iż od roku 2014 planowane dochody ogółem ulegają znacznemu obniżeniu. Założono jedynie wzrost o planowaną inflację oraz wprowadzono wpływy z tyt. opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi w przypadku dochodów bieżących oraz przyjęto dochody ze sprzedaży majątku do roku 2016.

Założenia ogólne do prognozy wydatków bieżących Gminy:

- 1) Po ustaleniu kwot bazowych do prognozy dla wszystkich wydatków przyjęto założenie, iż będą się one zmieniały odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie przewidywanego wykonania na rok 2012.
- 2) Wydatki jednostek budżetowych obejmują głównie wynagrodzenia i składki od nich naliczane. W kolejnych latach założono wzrost o 1%, w celu zabezpieczenia wzrost wysługi lat zatrudnionych pracowników. W roku 2013 zaplanowano podwyżkę o 6,5% wynagrodzenia pracowników obsługi i administracji szkół i przedszkola. Składki na Fundusz Pracy przyjęto dla całej prognozy w wysokości 2,45%, składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne przyjęto na podstawie ustalonych w roku 2012. Ponadto zaplanowano wydatki na bieżące utrzymanie budynków szkół, przedszkola, OPS, Urzędu Miejskiego, OSP w Pakości zakładając wzrost w kolejnych latach o stopień inflacji.
- 3) Przyjęto wzrost o inflację dotacji na zadania bieżące, są to głównie dotacje dla organizacji pozarządowych na dofinansowanie zadań zleconych w drodze konkursu z zakresu sportu i współpracy z młodzieżą niepełnosprawną. Ponadto zaplanowano dotację podmiotową dla funkcjonujących na terenie Gminy Instytucji Kultury.
- 4) Świadczenia na rzecz osób fizycznych to głównie świadczenia wypłacane z pomocy społecznej, założono wzrost w kolejnych latach w wysokości w jakiej wzrasta dotacja celowa z budżetu państwa na dofinansowanie/finansowanie zadań zleconych.
- 5) Wydatki na obsługę długu przyjęto na podstawie opracowanej prognozy długu, uwzględniając zarówno zaciągnięte do 2012r. zobowiązania jak i te planowane do zaciągnięcia w latach kolejnych.
- 6) Założenia o wysokości wydatków majątkowych przyjęto jako kontynuację działań podjętych w 2012r. Dopiero po opracowaniu Strategii Rozwoju Gminy na lata następne i aktualizacji Wieloletniego Planu Inwestycyjnego, w związku z korelacją z WPF oraz po wypracowaniu dodatnich wyników budżetu, zostaną wpisane zaplanowane przedsięwzięcia.

2.3. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

W celu zbilansowania sytuacji finansowej Gminy planuje się zaciąganie kredytów i pożyczek, przyjęto następujące warunki:

- 1) średni okres zaciągnięcia zobowiązania wynosi 14-15 lat.
- 2) dla każdego zobowiązania przyjęto okres karencji dla spłaty kapitału – 2 lata.
- 3) stopa bazowa dla prognozowanych zobowiązań została przyjęta na poziomie prognozowanej stopy **WIBOR 3M**.
- 4) marża banku została ustalona na poziomie 2,3%.
- 5) przyjęto założenie, iż kredyty i pożyczki zaciągane będą przez Gminę w II połowie każdego roku budżetowego.

W przypadku realizacji zadań ze środków PROW, w związku przyjętymi wytycznymi przy rozliczaniu projektów, na sfinansowanie zadania planuje się zaciągnąć kredyt na wyprzedzające finansowanie, stąd też w roku 2013 i 2014 wpisano kwotę w wysokości 2 517 016 zł w pozycji wyłączenia z art.243 ust.3 pkt 1 ufp oraz art.169 ust 3 sufp, zarówno po stronie długu jak i rozchodów gminy, do czasu spłaty kredytu i rozliczenia projektu.

W związku z przyjętym założeniem, należy wypracowywać nadwyżkę środków w celu zabezpieczenia spłaty zaciąganych zobowiązań, dla zrównoważenia budżetów w kolejnych latach, do czasu opracowania nowej Strategii Rozwoju Gminy Pakość, środki nadwyżki zostały wpisane do pozycji „inne rozchody”, co oznacza że będą lokowane na rachunku w banku, w celu wypracowania odsetek.

3. WYNIKI WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

3.1. BUDŻET BIEŻĄCY

W wyniku przyjętych założeń do prognozy, dochody bieżące Gminy będą rosły w ujęciu realnym w latach 2011-2014. Dane prezentuje poniższa tabela.

Tabela 2: Dochody bieżące budżetu Gminy Pakość, ich zmiany realne w latach 2012-2029

		(w mln zł)																	
		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Dochody bieżące		23,65	26,80	26,55	27,38	27,62	28,17	28,73	29,31	29,80	29,80	29,80	29,80	29,80	29,80	29,80	29,80	23,65	26,80
%			113	99	103	101	102	102	102	102	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Źródło: Opracowanie własne

Dochody bieżące wykazują tendencję rosnącą, w związku przyjętym założeniem wzrostu o inflację. Jednakże założono, iż dochody będą zwiększały się relatywnie szybciej niż wydatki. Zakłada się racjonalne i gospodarne wydatkowanie zgromadzonych dochodów. W kolejnych latach wydatki będą malały, gdyż zmniejsza się wartość płaconych odsetek, w związku ze zmniejszeniem się salda zadłużenia. Poniżej przedstawiono dane dotyczące wydatków bieżących

Tabela 3: Wydatki bieżące budżetu Gminy Pakość, ich zmiany realne w latach 2012-2025

		(w mln zł)																	
		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Wydatki bieżące		24,95	26,28	25,80	25,98	26,14	26,41	26,61	26,81	27,01	27,22	27,42	27,64	27,86	28,08	28,01	28,29	28,58	28,86
%			105	98	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	100	101	101	101

Źródło: Opracowanie własne

Realizacja założeń dotyczących kształtowania się poziomu dochodów i wydatków bieżących będzie skutkowałą wypracowaniem większego niż dotychczas wyniku budżetu bieżącego od roku 2012 (wzrost z poziomu ok. 1 100 tys. zł roku 2012 do poziomu ok. 2 900 tys. zł w roku 2025), a następnie utrzymaniem podobnej tendencji w kolejnych latach. Podejście takie umożliwi planowanie w kolejny latach wydatków majątkowych i przygotowanie budżetu pod strategię rozwoju Gminy po roku 2013.

Tabela 4: Wynik budżetu bieżącego

(w mln zł)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Dochody bieżące	25,2	26,8	26,5	27,3	27,6	28,1	28,7	29,2	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,7
Wydatki bieżące	24,9	25,5	25,1	25,3	25,6	25,8	26,1	26,3	26,6	26,9	27,1	27,4	27,7	28,0	28,0	28,2	28,5	28,8
Środki do dyspozycji	0,3	1,3	1,4	2,0	2,0	2,3	2,6	2,9	3,2	2,9	2,7	2,4	2,1	1,8	1,8	1,6	1,3	0,9

Źródło: Opracowanie własne

3.2. BUDŻET WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH

Wynik budżetu bieżącego powiększają prognozowane wpływy ze sprzedaży majątku Gminy, dając kategorię budżetu majątkowego. Środki stanowią potencjał finansowy, który może być rozdysponowany na wydatki majątkowe.

Tabela 5: Nadwyżka w budżecie Gminy

(w mln zł)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Dochody ogółem (D)	32,5	28,7	30,7	27,7	27,8	28,2	28,7	29,3	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8	29,8
Wydatki ogółem (W)	35,9	33,6	26,7	27,7	26,8	27,1	26,6	26,8	27,0	27,2	27,4	27,6	27,9	28,1	28,0	28,3	28,6	28,9
w tym: przedsiębiorstwa	0,96	0,01	0,90	1,70	0,70	0,69	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)	-3,4	-5,0	4,0	0,0	1,0	1,1	2,1	2,5	2,8	2,6	2,4	2,2	1,9	1,7	1,8	1,5	1,2	0,9
Przychody (P)	4,4	7,9	0,0	3,1	0,8	0,7	0,7	0,7	1,0	1,0	1,0	1,0	0,9	0,8	0,5	0,5	0,5	0,3
Rozchody (R)	0,6	2,9	4,0	3,1	1,8	1,8	2,8	3,2	3,8	3,6	3,3	3,1	2,9	2,5	2,2	2,0	1,7	1,2
Równowaga budżetowa (D-W+P-R) ≥ 0;	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Źródło: Opracowanie własne

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2013-2029 Gmina Pakość wypracuje nadwyżkę. Zakłada się, że osiągniemy skumulowaną nadwyżkę w takiej wysokości aby można było sfinansować planowane wydatki majątkowe oraz spłatę zadłużenia zaciągniętego w okresie od 2012-2014r.

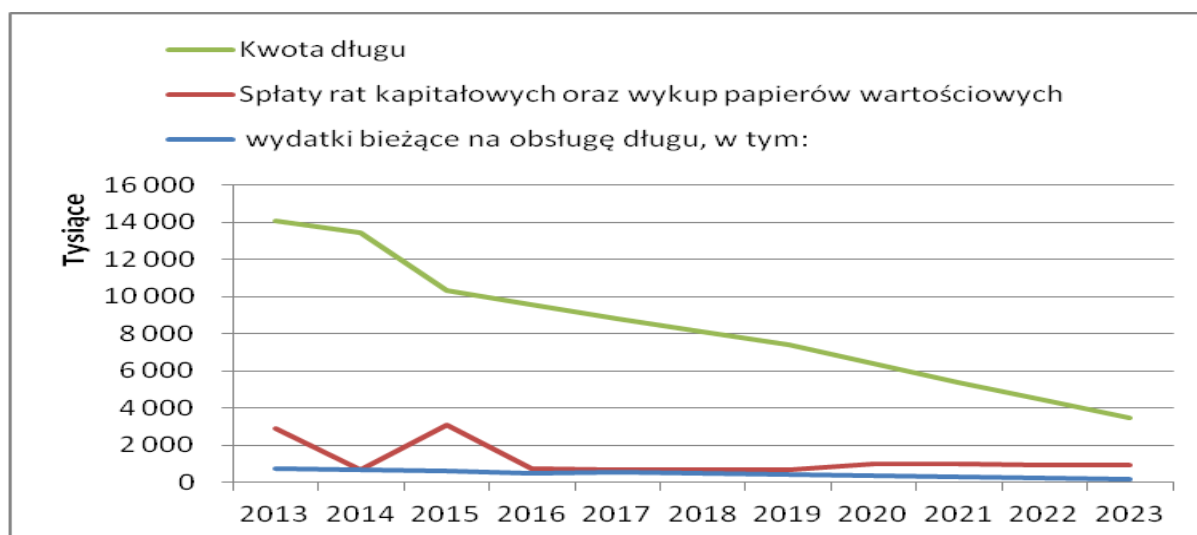
W latach 2013-2029 założono wypracowanie dodatniego wyniku. Roczne przepływy gotówki prawie w całym okresie prognozy przyjmą wartości dodatnie z wyjątkiem roku 2013, w którym ujemny przepływ na koniec roku zostanie sfinansowany ze źródeł o charakterze kredytowym/pożyczkowym bądź wolnymi środkami wypracowanymi w roku 2012, które planuje się wprowadzić do budżetu gminy po zamknięciu ksiąg rachunkowych za 2012rok. Stan środków pieniężnych na koniec każdego roku objętego prognozą będzie się kształtował na poziomie zapewniającym zachowanie płynności finansowej i zachowania relacji określonej w art.243 ustawy o finansach publicznych.

Realizacja założeń przyjętych do wieloletniej prognozy finansowej Gminy pozwoli na zabezpieczenie środków na spłatę zobowiązań oraz zgromadzenie środków na sfinansowanie zadań planowanych w przyszłości.

3.3. DŁUG GMINY

Dane dotyczące zadłużenia Gminy Pakość zaprezentowane poniżej obejmują lata 2013-2029, z uwagi na okres spłaty zobowiązań zaciągniętych przez Gminę przed rokiem 2013. Celem takiego ujęcia jest kompletne przedstawienie sytuacji finansowej Gminy wraz ze wszystkimi obciążeniami wynikającymi z podjętych dotychczas zobowiązań.

Wykres 1: Stan i obsługa istniejącego zadłużenia Gminy Pakość

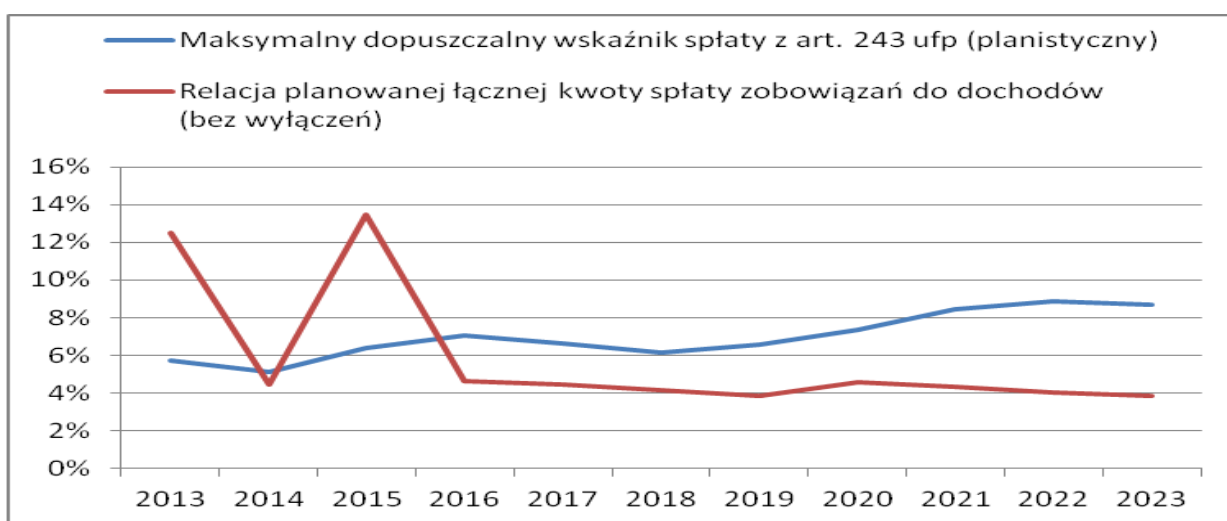


Do 2024 roku Gmina będzie spłacała kredyt na sfinansowanie zadania „Budowa obwodnicy

m.Pakości -przebudowa ulic Cmentarna, Mikołaja i Mogileńska w Pakości łączących drogi wojew. nr 251 i 255, zaciągnięty w roku 2009 w kwocie 1,8 mln zł na okres 15 lat oraz kredyt na sfinansowanie zadania „Utworzenie Parku Kulturowego „Kalwaria Pakoska” jako elementu promocji Kujaw i Pałuk” zaciągniętego kwocie 5,3 mln zł na okres 15 lat. Są to największe obciążenia Gminy. Okres spłaty pozostałych kredytów i pożyczek upływa w roku 2029.

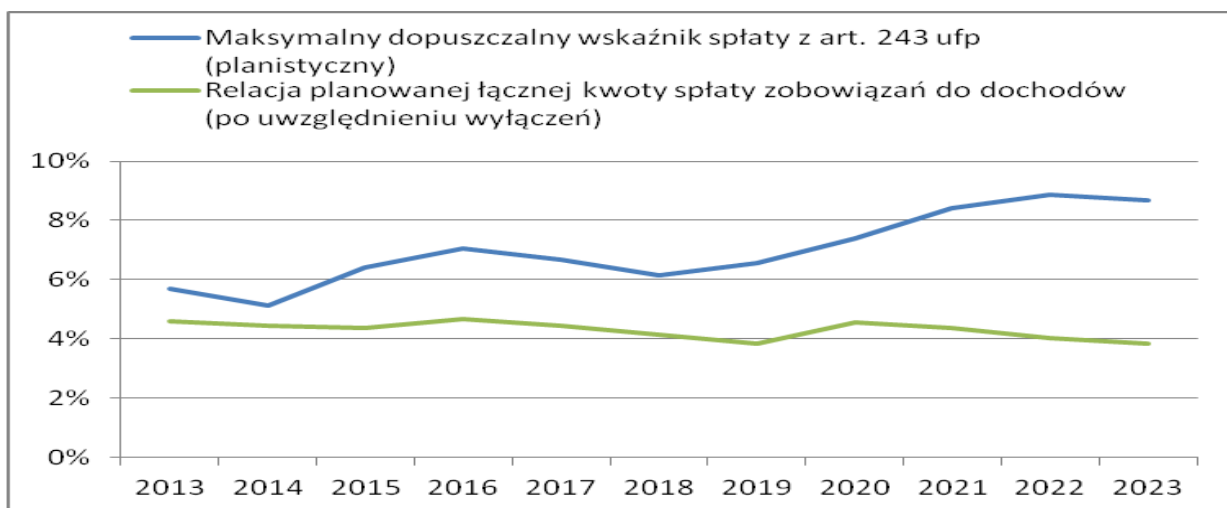
Zarówno stan jak i obsługa zadłużenia w relacji do prognozowanych dochodów ogółem Gminy nie przekroczą wskaźników ustawowych (odpowiednio 60% i 15% dochodów ogółem) obowiązujących do 2013 roku oraz relacji wynikającej z art.243 ustawy o finansach publicznych, którą wprowadza się od 2014 roku. Stan i obsługa zadłużenia będą zmniejszać się każdego roku.

Wykres 2: Spłata zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)



Źródło: Opracowanie własne

Wykres 3: Spłata zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp oraz art.169 ust 3 sufp)



Źródło: Opracowanie własne

Powyższe stanowi o przyjęciu założenia, iż Gmina będzie zaciągała nowe zobowiązania w celu utrzymania akceptowalnego poziomu wydatków majątkowych, nie zakłada się natomiast zaciągania zobowiązań na pokrycie spłat już zaciągniętych kredytów i pożyczek, za wyjątkiem roku 2013, gdyż dopiero po rozliczeniu roku 2012, będzie można skorygować plany w przypadku wypracowania nadwyżki, bądź wolnych środków.

Kluczowym założeniem przy określaniu zdolności kredytowej Gminy Pakość było utrzymanie właściwej relacji poziomu nadwyżki do obsługi zadłużenia. Przyjęto założenie, iż prognozowana obsługa zadłużenia w poszczególnych latach nie może pochłaniać całości prognozowanej nadwyżki jednostki.

3.4. PODSUMOWANIE

Analizując i interpretując wyniki niniejszej prognozy należy mieć na uwadze, iż powyższe wnioski dotyczące zdolności kredytowej i inwestycyjnej Gminy są warunkowane wdrożeniem takich działań po stronie wydatków bieżących, które zakładają znaczne ich ograniczanie, co jest efektem zaostrzenia przepisów związanych z zarządzaniem finansami gminy.

Zakłada się wsparcia działań rozwojowych gminy środkami unijnymi z funduszy EFRR, EFS w przyszłym okresie programowania tj. w latach 2014-2020, które zostaną ujęte w następnych edycjach tego dokumentu. Dlatego też należy mieć na uwadze, że możliwe są dalsze zmiany, doprecyzowanie zadań inwestycyjnych w WPI, które będą pociągały za sobą konieczność dostosowania niniejszego dokumentu oraz realizacją założeń dotyczących pozyskania środków zewnętrznych na sfinansowanie programu inwestycyjnego.

Ponadto, należy również pamiętać, że przyjmując strategię rozwoju gminy po 2012r. z wyznaczonymi w niej celami i priorytetami, należy liczyć się z koniecznością podejmowania trudnych decyzji w sytuacji ograniczonych możliwości finansowych gminy, gdyż prognozujemy w sytuacji panującego światowego kryzysu finansowego, gdzie widoczne są pewne niepokojące symptomy, jak choćby pogarszająca się sytuacja na rynku pracy czy rosnące zadłużenie, należy mieć na uwadze, że planowanie budżetu w dłuższej perspektywie, może być mało realistyczne.