

**Uchwała Nr XXXIII/195/12
Rady Miejskiej w Dobiegniewie
z dnia 27 grudnia 2012 roku**

w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2013 – 2024.

Na podstawie, art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 ze zm.) oraz art. art. 226, 227, 228, 229, 230 i 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) w związku z przepisem art. 121 ust. 8 oraz art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.),

uchwała, co następuje:

§ 1

Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy na lata 2013 – 24 obejmującą:

- 1) dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób sfinansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu zgodnie z **załącznikiem Nr 1** do niniejszej uchwały;
- 2) wykaz przedsięwzięć w latach 2013 – 2016 **załącznik Nr 2**,
- 3) objaśnienia przyjętych wartości stanowiące **załącznik Nr 3** do niniejszej uchwały.

§ 2

Informacja o relacji kształtowania się długu, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2013 – 2024 zawarta została w załączniku Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 3

1.Upoważnia się Burmistrza Gminy Dobiegniew do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 1, pkt 2.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy.

§ 5

Traci moc uchwała Nr XX/101/11 Rady Miejskiej w Dobiegniewie z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2012 – 2024.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2013 roku.

PRZEWODNICZĄCY
RADY MIEJSKIEJ
W DOBIEGNIEWIE

[Podpis]
mgr inż. Tomasz Karpiński

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr XXXIII/195/12 Rady Miejskiej w Dobiegniewie z dnia 27 grudnia 2012r.

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:					
		1a	w tym:		1b	w tym:	
			1aue	1a1		1c	1d
symbol	1	1a	1aue	1a1	1b	1c	1d
Formuła	[1a]•[1b]						
2013	26 338 841,00	20 676 841,00	105 319,00	100 024,00	5 662 000,00	2 200 000,00	0,00
2014	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	1 000 000,00	0,00
2015	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2016	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2017	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2018	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2019	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2020	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2021	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2022	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2023	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00
2024	22 500 000,00	21 000 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wydatków ogółem	z tego:										w tym:			
		Wydatków bieżących razem	Wydatków bieżących (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wymiadowanych papierów wartościowych)	z tytułu gwarancji i poręczeń	w tym:			na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	w tym:	wydatki bieżące na obsługę długu	odsetki i dyskonto	Wydatków majątkowe	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	w tym:
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązanych z art. 243 uip/169sulp	2d	2g								
symbol	27	24	2	2c	2d	2g	2f	21	7b	7b1	10	10b	10b1		
Formula	{10}*{24}	{2}*{7b}													
2013	23 625 432,00	18 973 432,00	18 179 432,00	0,00	0,00	0,00	177 675,00	139 024,00	794 000,00	794 000,00	4 652 000,00	0,00	0,00	0,00	
2014	21 025 839,00	18 967 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	558 000,00	558 000,00	2 058 302,00	0,00	0,00	0,00	
2015	20 867 035,00	18 865 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	456 000,00	456 000,00	2 001 498,00	0,00	0,00	0,00	
2016	20 871 232,00	18 762 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	353 000,00	353 000,00	2 108 695,00	0,00	0,00	0,00	
2017	21 321 232,00	18 702 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	293 000,00	293 000,00	2 618 695,00	0,00	0,00	0,00	
2018	21 566 762,26	18 649 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240 000,00	240 000,00	2 917 225,26	0,00	0,00	0,00	
2019	21 935 000,00	18 599 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 000,00	190 000,00	3 335 463,00	0,00	0,00	0,00	
2020	21 935 000,00	18 559 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	150 000,00	3 375 463,00	0,00	0,00	0,00	
2021	21 935 000,00	18 519 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110 000,00	110 000,00	3 415 463,00	0,00	0,00	0,00	
2022	21 935 000,00	18 489 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00	80 000,00	3 445 463,00	0,00	0,00	0,00	
2023	21 935 000,00	18 449 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	40 000,00	3 485 463,00	0,00	0,00	0,00	
2024	21 935 000,00	18 419 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	10 000,00	3 515 463,00	0,00	0,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	z tego:						w tym:	
				28	25	29	4.1	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	4.2		w tym: na pokrycie deficytu budżetu
symbol	28	25	29	4.1	4.1a	4.2	4.2a	11	11a	5	5a
Formuła	[1][27]	[1a][24]	[4-1]+[4-2]+[9]+[11]								
2013	2 713 409,00	1 703 409,00	50 359,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 359,00	0,00
2014	1 474 161,00	2 032 463,00	19 607,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 607,00	0,00
2015	1 632 965,00	2 134 463,00	10 803,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 803,00	0,00
2016	1 628 768,00	2 237 463,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00
2017	1 178 768,00	2 297 463,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00
2018	933 237,74	2 350 463,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00
2019	565 000,00	2 400 463,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00
2020	565 000,00	2 440 463,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00
2021	565 000,00	2 480 463,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00
2022	565 000,00	2 510 463,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00
2023	565 000,00	2 550 463,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00
2024	565 000,00	2 580 463,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000,00	0,00

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:		Kwota długu	w tym:	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	wskazniki z art. 169/170 sufp		Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochodu w ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochodu w ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	Kwota zobowiązań związków współtworzonego przez Jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 u.p
		Rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 u.p oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy				13	14			
symbol	30	7a	7a1	13	13a	14	18	18a	19	19a	15
Formuła	[7a]÷[8]						(13)÷(1)	((13)÷(14))÷(1)	((7a)÷(7b)÷(2c))÷(1)	((7a)÷(7b)÷(2d)÷(7a))÷(1)	
2013	2 763 788,00	2 613 788,00	0,00	9 523 309,74	0,00	0,00	36,16%	36,16%	12,94%	12,94%	0,00
2014	1 493 788,00	1 413 788,00	0,00	8 109 541,74	0,00	0,00	36,04%	36,04%	8,76%	8,76%	0,00
2015	1 643 788,00	1 563 788,00	0,00	6 545 773,74	0,00	0,00	29,09%	29,09%	8,98%	8,98%	0,00
2016	1 643 788,00	1 563 788,00	0,00	4 982 005,74	0,00	0,00	22,14%	22,14%	8,52%	8,52%	0,00
2017	1 193 788,00	1 113 788,00	0,00	3 868 237,74	0,00	0,00	17,19%	17,19%	6,25%	6,25%	0,00
2018	948 237,74	868 237,74	0,00	3 000 000,00	0,00	0,00	13,33%	13,33%	4,93%	4,93%	0,00
2019	580 000,00	500 000,00	0,00	2 500 000,00	0,00	0,00	11,11%	11,11%	3,07%	3,07%	0,00
2020	580 000,00	500 000,00	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	8,89%	8,89%	2,89%	2,89%	0,00
2021	580 000,00	500 000,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00	6,67%	6,67%	2,71%	2,71%	0,00
2022	580 000,00	500 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	4,44%	4,44%	2,58%	2,58%	0,00
2023	580 000,00	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	2,22%	2,22%	2,40%	2,40%	0,00
2024	580 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	2,27%	2,27%	0,00

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach.

Wyszczególnienie	wskaźniki z art. 243 ufp						Informacja z art. 226 ust. 2						
	20	20a	20b	21	21a	21b	22	22a	22b	2a	2b	2e	10a
Relacja (D _{wb} +D _{sm})/D _o , o której mowa w art. 243 w danym roku	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem za rok N-1)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (ze zwązkami oraz bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu (bez wyłączeń) (planistycznego)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu (z wyłączeniami) (z wykonaniem za rok N-1)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń UE)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu wyłączeń UE (planistycznego)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu wyłączeń UE (z wykonaniem za rok N-1)	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp
Formuła	$(11a) / (24 + (1c) / (1))$	$\frac{\text{Średnia z trzech poprzednich lat [20]}}{\text{Średnia z trzech poprzednich lat [20]}}$	$\frac{\text{Średnia z trzech poprzednich lat [20]}}{\text{Średnia z trzech poprzednich lat [20]}}$	$\frac{(7a) + (7b) + (2c) + (15) / (1)}{(7a) + (7b) + (2c) + (15) / (1)}$	$(21) \leq (20a)$	$(21) \leq (20b)$	$\frac{(7a) + (7b) + (2c) + (15) / (2d) + (7a) / (1)}{(7a) + (7b) + (2c) + (15) / (1)}$	$(22) \leq (20a)$	$(22) \leq (20b)$				
symbol	20	20a	20b	21	21a	21b	22	22a	22b	2a	2b	2e	10a
2013	14,82%	2,68%	3,43%	12,94%	NIE	NIE	12,94%	NIE	NIE	9 445 900,00	889 250,00	3 152 000,00	0,00
2014	13,48%	8,77%	9,52%	8,76%	TAK	TAK	8,76%	TAK	TAK	8 560 000,00	823 500,00	1 934 000,00	0,00
2015	9,49%	11,81%	12,56%	8,98%	TAK	TAK	8,98%	TAK	TAK	8 770 000,00	848 200,00	0,00	0,00
2016	9,94%	12,60%	12,60%	8,52%	TAK	TAK	8,52%	TAK	TAK	9 081 300,00	890 000,00	0,00	0,00
2017	10,21%	10,97%	10,97%	6,25%	TAK	TAK	6,25%	TAK	TAK	9 353 700,00	926 700,00	0,00	0,00
2018	10,45%	9,88%	9,88%	4,93%	TAK	TAK	4,93%	TAK	TAK	9 634 000,00	954 500,00	0,00	0,00
2019	10,67%	10,20%	10,20%	3,07%	TAK	TAK	3,07%	TAK	TAK	9 923 000,00	983 130,00	0,00	0,00
2020	10,85%	10,44%	10,44%	2,89%	TAK	TAK	2,89%	TAK	TAK	10 220 000,00	1 012 650,00	0,00	0,00
2021	11,02%	10,66%	10,66%	2,71%	TAK	TAK	2,71%	TAK	TAK	10 526 600,00	1 043 030,00	0,00	0,00
2022	11,16%	10,85%	10,85%	2,58%	TAK	TAK	2,58%	TAK	TAK	10 843 000,00	1 074 320,00	0,00	0,00
2023	11,34%	11,01%	11,01%	2,40%	TAK	TAK	2,40%	TAK	TAK	11 170 000,00	1 107 000,00	0,00	0,00
2024	11,47%	11,17%	11,17%	2,27%	TAK	TAK	2,27%	TAK	TAK	11 505 000,00	1 150 000,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	Wartość przejętych zobowiązań	w tym: od spoz	Kwoty ujęte w prognozie dochodów, wydatków i długu związane ze spłatą zobowiązań przejętych od spoz	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa o której mowa w art. 196 ustawy o działalności leczniczej	17d	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spoz likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	na spłatę przejętych zobowiązań spoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa	w tym:
Symbol	16	17	17a	17c	17d	17e1	17e2	17e2 1			
Formuła											
2013	2 713 409,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	1 474 161,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	1 632 965,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	1 628 768,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	1 178 768,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	933 237,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	565 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	565 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	565 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	565 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	565 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	565 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

ZAŁĄCZNIK NR 2 DO UCHWAŁY NR XXXIII/195/12 RADY MIEJSKIEJ W DOBIEGNIEWIE Z DNIA 27 GRUDNIA 2012R.

Nazwa i cel	Rozdział	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2013	Limit 2014
			od	do			
Przedsięwzięcia ogółem					5 193 130,00	3 152 000,00	1 934 000,00
- wydatki bieżące					5 193 130,00	3 152 000,00	1 934 000,00
- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00
1) programy, projekty lub zadania (razem)					5 193 130,00	3 152 000,00	1 934 000,00
- wydatki bieżące					5 193 130,00	3 152 000,00	1 934 000,00
- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00
a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem)					5 193 130,00	3 152 000,00	1 934 000,00
- wydatki bieżące					5 193 130,00	3 152 000,00	1 934 000,00
ZMNIJSZENIE PRESJI NA OBSZARY DRWIENSKIEGO PARKU NARODOWEGO POPRZEC WZMOCNIENIE FUNKCJI TURYSTYCZNEJ TERENÓW REKREACYJNYCH GMINY DOBIEGNIEW -		Urząd Miejski	2012	2014	5 193 130,00	3 152 000,00	1 934 000,00
- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00
b) programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publicznoprywatnego (razem)					0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00
c) programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w lit.a i b) (razem)					0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00
2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok					0,00	0,00	0,00

Limit 2015	Limit 2016	Limit zobowiązań
0,00	0,00	5 193 130,00
0,00	0,00	5 193 130,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	5 193 130,00
0,00	0,00	5 193 130,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	5 193 130,00
0,00	0,00	5 193 130,00
0,00	0,00	5 193 130,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00

- wydatki bieżące	0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe	0,00	0,00	0,00
3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego(razem)	0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące	0,00	0,00	0,00

0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej
Miasta i Gminy Dobiegniew

Wieloletnia prognoza finansowa dla Gminy Dobiegniew 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 Dobiegniew przygotowana została na lata 2013 – 2024. 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 brzmienia 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. Zgodnie z powyższym do przedsięwzięć zaliczają się również wyemitowane przez Gminę obligacje, których ostateczny wykup nastąpi w 2024r.

Metodykę zastosowaną w WPF można przedstawić w następujący sposób:

Dochody ogółem
- Wydatki bieżące (bez obsługi długu)
+ nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki
<hr/>
= Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe
- spłata i obsługa długu
<hr/>
= ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJĄTKOWE
- Wydatki majątkowe
<hr/>
= nadwyżka/deficyt środków finansowych
+ kredyty/pożyczki/obligacje
<hr/>
= WYNIK FINANSOWY BUDŻETU

Zastosowana metodyka obrazuje sytuację finansową Gminy oraz pozwala na ocenę jej zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Odzwierciedla ona przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokładnej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy za ostatnie 3 lata.

Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. nadwyżki operacyjnej.

Nadwyżka operacyjna to część budżetu Gminy, która może zostać wykorzystana na spłatę zaciągniętych przez Gminę kredytów/pożyczek oraz ewentualnie wyemitowanych obligacji. Pozostała część może być wykorzystana na finansowanie inwestycji.

Wartość nadwyżki operacyjnej oraz ich udział w dochodach są podstawowymi miernikami kondycji finansowej.

	2010 rok	2011 rok	Plan do III kw. 2012r.	Przew. wykonanie w 2012r.	Plan 2013 rok
dochody bieżące	17 760 941,96	19 371 875,69	20 626 686,00	21 227 346,46	20 676 841,00
wydatki bieżące (z odsetkami i prowizjami od kredytów i pożyczek oraz obligacji)	18 752 502,53	18 733 841,65	20 596 192,00	19 284 775,13	18 973 432,00
nadwyżka operacyjna	- 991 560,57	638 034,04	30 497,00	1 942 571,33	1 703 409
wydatki majątkowe	8 359 381,34	5 527 306,40	2 700 153,00	2 442 023,00	4 652 000,00
dochody majątkowe	3 586 967,74	3 914 902,03	3 397 790,00	1 380 480,41	5 662 000,00
nadwyżka finansowa	- 5 763 974,17	- 974 370,33	728 134,00	881 028,74	2 713 409

Po określeniu wartości nadwyżki operacyjnej (lub jej braku) można przystąpić do dalszej części analizy. Obejmuje ona obsługę kredytów i pożyczek. Po odjęciu obsługi zadłużenia określona zostaje wielkość środków możliwych do wydatkowania na inwestycje w danym roku. Wartość ta w WPF została nazwana jako środki do dyspozycji na wydatki majątkowe.

Wartość ta określa maksymalną kwotę, jaką Gmina może wydać w kolejnych latach na realizację programu inwestycyjnego ze środków własnych. Gmina może realizować inwestycje, przekraczające tę wartość, korzystając z nadwyżek finansowych z lat poprzednich oraz z zewnętrznych źródeł finansowania.

W przypadku Gminy Dobiegniew, pozyskane w ostatnich latach środki finansowe z U.E., wymagały zewnętrznego pozyskania kapitału w formie kredytów inwestycyjnych oraz obligacji. W 2013r. przedstawiona „nadwyżka” finansowa wykazuje wartość dodatnią.

Wolne środki po inwestycjach wskazują na nadwyżkę, bądź z reguły na niedobór środków pieniężnych na realizację założonych planów inwestycyjnych. Wartość ta, w zależności od tego, czy jest dodatnia, czy też ujemna, wskazuje na ewentualną potrzebę finansowania zewnętrznego. Gmina w zależności od tego, czy posiada środki finansowe z poprzednich lat, może zdecydować się na finansowanie takich inwestycji z nadwyżek z lat poprzednich, jak również może zaciągnąć kredyty, pożyczki, czy wyemitować obligacje.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

1) dla dochodów bieżących:

- dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2014 – 2024 przyjęto wartości na poziomie roku 2014.

2) dla wydatków bieżących (bez kosztów obsługi długu):

- dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla lat 2014 – 2024 przyjęto wartości na poziomie roku 2014.

Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.

Dla prognozy w latach 2014 - 2024 przyjęto co następuje:

- przewiduje się poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 - 2024
Inflacja	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%

- przewiduje się poziom PKB w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 - 2024
PKB	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%	1,8%

Nominalną wielkośći dochodów budżetowych w 2014r., jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu, przyjęto niższą niż planowana na rok 2013 - bez indeksowania o ww. wskaźniki (ze względu na niestabilną sytuację ekonomiczno – gospodarczą). Wielkość dochodów w latach 2015 – 2024 przyjęto na poziomie roku 2014.

Za podstawę do projekcji wydatków bieżących (ich poszczególnych pozycji) w latach prognozy budżetu 2014r. przyjęto wartość planu budżetu z uwzględnieniem zmniejszających się kosztów obsługi długu Gminy – bez indeksowania o ww. wskaźniki.

OBSŁUGA DŁUGU PUBLICZNEGO

Do 2024 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach. Gmina nie planuje zaciągać dodatkowych zobowiązań w roku 2012. Planowany wskaźnik zadłużenia w

2013r. wyniesie 36,16%, w 2014 roku osiągnie poziom 34,04%, natomiast w latach następnych będzie się zmniejszał wraz z wykupem obligacji. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2013 roku 12,99%. Gmina udzieliła poręczenia do 2013 roku Stowarzyszeniu LGD „Działaj z Nami” na kwotę 41 000 zł.

Zaciągnięte zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom, wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych. Dokonując analizy finansowania inwestycji w latach poprzednich, środki własne gminy oraz środki pozyskane z U.E. stanowiły główny zasób finansowy.

Wzrost dochodów i wydatków bieżących w latach 2007-2012 cechowała duża dynamika. Różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi była w niektórych latach stosunkowo wysoka, co powodowało generowanie pewnych środków własnych na inwestycje. W kolejnych latach od roku 2014 dochody bieżące zaplanowano na stałym poziomie, natomiast wydatki bieżące zaplanowano z tendencją spadkową - zgodnie z założeniami przyjętymi dla niniejszej prognozy.

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 finansować z kredytów, pożyczek, obligacji.

Dla zmierzenia możliwości zaciągania nowych zobowiązań niezbędna jest analiza zarówno pod kątem 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 przedstawionego WPF (do czasu obowiązywania „starej” ustawy o Finansach Publicznych) progi zadłużenia i spłaty długu utrzymują się na średnim poziomie bezpieczeństwa, co w przypadku braku dochodów ze sprzedaży mienia, może spowodować trudności w realizacji inwestycji, a zwłaszcza w pozyskaniu środków finansowych z zewnętrznych źródeł.

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

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2013 - 2024

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2013 - 2024.

Na rok 2013 planuje się spadek dochodów bieżących o około 2,59% w stosunku do przewidywanego wykonania w 2012r. Głównym źródłem dochodów bieżących będzie podatek od nieruchomości oraz podatek dochodowy od osób fizycznych.

Ze względu na kryzys gospodarczy oraz niewiadome przyszłe posunięcia państwa (m.in. w zakresie przerzucania zadań na samorządy), dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością.

Pogarszająca się sytuacja gospodarcza niesie ryzyko spadku dochodów bieżących Gminy. Ze względu na ostrożną ocenę sytuacji gospodarczej (koniunktura na rynku) w latach 2014 - 2024, w wieloletniej prognozie dochodów nie założono dochodów ze sprzedaży majątku. Istotnym jest fakt, iż niewykonanie tych dochodów nie stanowi zagrożenia dla sytuacji finansowej gminy. Środki ze sprzedaży majątku przeznaczane mogą być na inwestycje, w związku z tym, ewentualna ich realizacja zwiększy stan wolnych środków, powiększając możliwości inwestycyjne gminy.

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 (art. 242 Ustawy o Finansach Publicznych, Dz. U. Nr 157 poz.1240).

Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rygor finansowy Gminy.

Z powyższego wynika, że Gmina musi prowadzić bardzo rozsądną politykę finansową w wydatkowaniu środków na zadania bieżące, by nadal utrzymywać zadawalający poziom rozwoju.