

Uchwała Nr XXXII/193/12
Rady Miejskiej w Dobiegniewie
z dnia 07 grudnia 2012 roku

**w sprawie: zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobiegniew
na lata 2012 - 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.),

Rada Miejska uchwała, co następuje:

§ 1

1. Dokonuje się zmiany załącznika Nr 1 do Uchwały Nr XX/101/2011 Rady Miejskiej w Dobiegniewie z dnia 28 grudnia 2011 roku, w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2012 – 2024, obejmującego:

- 1) dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób sfinansowania deficytu,
- 2) przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu,

który otrzymuje brzmienie, jak załącznik Nr 1 do uchwały.

2. Dokonuje się zmiany załącznika Nr 1 do Uchwały Nr XX/101/2011 Rady Miejskiej w Dobiegniewie z dnia 28 grudnia 2011 roku, w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2012 – 2024, obejmującego informację o relacji kształtowania się długu, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, na lata 2012 – 2024, który otrzymuje brzmienie, jak załącznik Nr 1 do uchwały.

§ 2

Dokonuje się zmiany załącznika Nr 3 do Uchwały Nr XX/101/2011 Rady Miejskiej w Dobiegniewie z dnia 28 grudnia 2011 roku, w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2012 – 2024, obejmującego objaśnienia przyjętych wartości, który otrzymuje brzmienie, jak załącznik Nr 2 do uchwały.

§ 3

Wykonanie Uchwały powierza się Burmistrzowi Dobiegniewa.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY
RADY MIEJSKIEJ
W DOBIEGNIEWIE

mgr inż. Tomasz Karpiński

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Załącznik Nr 1 DO UCHWAŁY NR XXXII/193/12 RADY MIEJSKIEJ W DOBIEGNIEWIE Z DNIA 07 GRUDNIA 2012R.

Wyszczególnienie	Lp	z tego:																		
		Dochody ogółem				Wydadki ogółem	Wydadki bieżące		z tego:											
		1.1.		1.2.			2.1.		2.1.1.		2.1.1.1.		2.1.1.2.							
		1.1.1.		1.1.2.			1.2.1.		1.2.2.		2.1.1.1.		2.1.1.2.							
dochody bieżące		dochody majątkowe		ze sprzedaży majątku		środki z UE*		Wydadki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych)		z tytułu gwarancji i poręczeń		podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 upr/169sułp		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2		wydatki bieżące na obsługę długu		w tym:		
1.1.1.		1.1.2.		1.2.1.		1.2.2.		2.1.1.		2.1.1.1.		2.1.1.2.		2.1.2.		2.1.2.1.		2.1.2.2.		
1.1.1.1.		1.1.1.2.		1.2.1.1.		1.2.1.2.		2.1.1.1.1.		2.1.1.1.2.		2.1.1.2.1.		2.1.1.2.2.		2.1.2.1.1.		2.1.2.1.2.		
1.1.1.1.1.		1.1.1.1.2.		1.2.1.1.1.		1.2.1.1.2.		2.1.1.1.1.1.		2.1.1.1.1.2.		2.1.1.2.1.1.		2.1.1.2.1.1.		2.1.2.1.1.1.		2.1.2.1.1.2.		
1.1.1.1.1.1.		1.1.1.1.1.2.		1.2.1.1.1.1.		1.2.1.1.1.2.		2.1.1.1.1.1.1.		2.1.1.1.1.1.2.		2.1.1.2.1.1.1.		2.1.1.2.1.1.1.		2.1.2.1.1.1.1.		2.1.2.1.1.1.2.		
Formuła	(1.1.1)+(1.2)								(2.1.1)+(2.2)											
2012		23 661 720,00	23 933 720,00	2 397 790,00	1 180 559,00	0,00	0,00	21 229 336,00	20 357 336,00	13 667,00	0,00	217 675,00	872 000,00	862 000,00						
2013		26 338 841,00	23 625 432,00	5 662 000,00	2 200 000,00	0,00	0,00	18 973 432,00	18 179 432,00	13 666,00	0,00	0,00	794 000,00	794 000,00						
2014		22 500 000,00	21 025 839,00	1 500 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	18 844 923,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	435 386,00	435 386,00						
2015		22 500 000,00	20 867 035,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 787 978,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	378 441,00	378 441,00						
2016		22 500 000,00	20 871 232,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 733 161,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	323 624,00	323 624,00						
2017		22 500 000,00	21 321 232,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 668 079,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	258 542,00	258 542,00						
2018		22 500 000,00	21 566 762,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 615 167,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	205 630,00	205 630,00						
2019		22 500 000,00	21 935 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 579 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	170 000,00	170 000,00						
2020		22 500 000,00	21 935 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 549 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	140 000,00	140 000,00						
2021		22 500 000,00	21 935 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 509 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00						
2022		22 500 000,00	21 935 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 479 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	70 000,00	70 000,00						
2023		22 500 000,00	21 935 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 449 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	40 000,00						
2024		22 500 000,00	22 135 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	18 419 537,00	18 409 537,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	10 000,00						

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.

Wyszczególnienie	Wydanki majątkowe		Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217/ ust. 2 pkt 6 w/p. angażowane w budżecie roku bieżącego	z tego			Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	w tym:				
	w tym:	na pokrycie deficytu budżetu					Inne przychody nie związane z zaciągnięciem długu	na pokrycie deficytu budżetu				w tym:			
		2.2.						2.2.1.	3.				4.	5.	5.1.
Formula			[1.] - [2.]	[1.1.] - [2.1.]	[5.1.] + [5.2.] + [5.3.]										
2012	2 704 384,00	0,00	-272 000,00	34 594,00	1 037 568,00	0,00	37 568,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	272 000,00	0,00	0,00
2013	4 652 000,00	0,00	2 713 409,00	1 703 409,00	50 359,00	0,00	50 359,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	2 180 916,00	0,00	1 474 161,00	2 155 077,00	19 607,00	0,00	19 607,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	2 079 057,00	0,00	1 632 965,00	2 212 022,00	10 803,00	0,00	10 803,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	2 138 071,00	0,00	1 628 768,00	2 266 839,00	15 000,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	2 653 153,00	0,00	1 178 768,00	2 331 921,00	15 000,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	2 951 595,00	0,00	933 238,00	2 384 833,00	15 000,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	3 355 463,00	0,00	565 000,00	2 420 463,00	15 000,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	3 385 463,00	0,00	565 000,00	2 450 463,00	15 000,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	3 425 463,00	0,00	565 000,00	2 490 463,00	15 000,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	3 455 463,00	0,00	565 000,00	2 520 463,00	15 000,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	3 485 463,00	0,00	565 000,00	2 550 463,00	15 000,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	3 715 463,00	0,00	365 000,00	2 580 463,00	15 000,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego				Kwota długu	w tym:		Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sulp	Zadłużenie/dochód y ogółem - max 60% z art. 170 sulp (bez wyłączeń)	Zadłużenie/dochód y ogółem - max 60% z art. 170 sulp (po uwzględnieniu wyłączeń)	wskaźniki z art. 169/170 sulp		
		6.1	6.2	7	7.1.		8	9				9a	10.	10a
Lp	6	6.1	6.2	7	7.1.	8	9	9a	10.	10a				
Formuła	(6.1)+(6.2)													
2012	765 568,00	665 568,00	100 000,00	11 937 078,00	0,00	0,00	50,45%	50,45%	6,51%	6,51%	6,51%	6,51%		
2013	2 763 768,00	2 613 768,00	150 000,00	9 323 310,00	0,00	0,00	35,40%	35,40%	12,99%	12,99%	12,99%	12,99%		
2014	1 493 768,00	1 413 768,00	80 000,00	7 909 542,00	0,00	0,00	35,15%	35,15%	8,22%	8,22%	8,22%	8,22%		
2015	1 643 768,00	1 563 768,00	80 000,00	6 345 774,00	0,00	0,00	28,20%	28,20%	8,63%	8,63%	8,63%	8,63%		
2016	1 643 768,00	1 563 768,00	80 000,00	4 782 006,00	0,00	0,00	21,25%	21,25%	8,39%	8,39%	8,39%	8,39%		
2017	1 193 768,00	1 113 768,00	80 000,00	3 668 238,00	0,00	0,00	16,30%	16,30%	6,10%	6,10%	6,10%	6,10%		
2018	948 238,00	868 238,00	80 000,00	2 800 000,00	0,00	0,00	12,44%	12,44%	4,77%	4,77%	4,77%	4,77%		
2019	580 000,00	500 000,00	80 000,00	2 300 000,00	0,00	0,00	10,22%	10,22%	2,98%	2,98%	2,98%	2,98%		
2020	580 000,00	500 000,00	80 000,00	1 800 000,00	0,00	0,00	8,00%	8,00%	2,84%	2,84%	2,84%	2,84%		
2021	580 000,00	500 000,00	80 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	5,78%	5,78%	2,67%	2,67%	2,67%	2,67%		
2022	580 000,00	500 000,00	80 000,00	800 000,00	0,00	0,00	3,56%	3,56%	2,53%	2,53%	2,53%	2,53%		
2023	580 000,00	500 000,00	80 000,00	300 000,00	0,00	0,00	1,33%	1,33%	2,40%	2,40%	2,40%	2,40%		
2024	380 000,00	300 000,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	1,38%	1,38%	1,38%	1,38%		

		wskazniki z art. 243 ufp									
Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	12.	12a	12b	13.	13a	13b	14	14a.	14b.	
		Maksymalny dopuszczalny wskaznik spłaty z art. 243 ufp obliczony z wykonaniem budżetu roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	Relacja (Db- Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązanych do dochodów (bez wyłączeń)	Spełnienie wskaznika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnienie relacji z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnienie relacji z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po obliczeniu z wykonaniem roku poprzedzającego go pierwszy rok prognozy	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązanych do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnienie wskaznika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po obliczeniu z wykonaniem roku poprzedzającego go pierwszy rok prognozy	Spełnienie relacji z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po obliczeniu z wykonaniem roku poprzedzającego go pierwszy rok prognozy	
LP	11										
Formuła											
2012	0,00	2,17%	1,49%	5,14%	6,51%	NIE	NIE	6,51%	NIE	NIE	
2013	0,00	2,70%	2,01%	14,82%	12,99%	NIE	NIE	12,99%	NIE	NIE	
2014	0,00	8,79%	8,10%	14,02%	8,22%	TAK	NIE	8,22%	TAK	NIE	
2015	0,00	11,33%	11,33%	9,83%	8,63%	TAK	TAK	8,63%	TAK	TAK	
2016	0,00	12,89%	12,89%	10,07%	8,39%	TAK	TAK	8,39%	TAK	TAK	
2017	0,00	11,31%	11,31%	10,36%	6,10%	TAK	TAK	6,10%	TAK	TAK	
2018	0,00	10,09%	10,09%	10,60%	4,77%	TAK	TAK	4,77%	TAK	TAK	
2019	0,00	10,34%	10,34%	10,76%	2,98%	TAK	TAK	2,98%	TAK	TAK	
2020	0,00	10,57%	10,57%	10,89%	2,84%	TAK	TAK	2,84%	TAK	TAK	
2021	0,00	10,75%	10,75%	11,07%	2,67%	TAK	TAK	2,67%	TAK	TAK	
2022	0,00	10,91%	10,91%	11,20%	2,53%	TAK	TAK	2,53%	TAK	TAK	
2023	0,00	11,05%	11,05%	11,34%	2,40%	TAK	TAK	2,40%	TAK	TAK	
2024	0,00	11,20%	11,20%	11,47%	1,38%	TAK	TAK	1,38%	TAK	TAK	

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach

Wyszczególnienie	Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki					Wartość przyjętych zobowiązań	w tym
	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	Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **		
Lp	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.
Formuła							
2012	8 980 165,00	594 459,00	13 667,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2013	8 308 000,00	799 520,00	13 666,00	0,00	2 713 409,00	0,00	0,00
2014	8 560 000,00	823 500,00	0,00	0,00	1 474 161,00	0,00	0,00
2015	8 770 000,00	848 200,00	0,00	0,00	1 632 965,00	0,00	0,00
2016	9 081 300,00	890 000,00	0,00	0,00	1 628 768,00	0,00	0,00
2017	9 353 700,00	926 700,00	0,00	0,00	1 178 768,00	0,00	0,00
2018	9 634 000,00	954 500,00	0,00	0,00	933 238,00	0,00	0,00
2019	9 923 000,00	983 130,00	0,00	0,00	565 000,00	0,00	0,00
2020	10 220 000,00	1 012 650,00	0,00	0,00	565 000,00	0,00	0,00
2021	10 526 600,00	1 043 030,00	0,00	0,00	565 000,00	0,00	0,00
2022	10 843 000,00	1 074 320,00	0,00	0,00	565 000,00	0,00	0,00
2023	11 170 000,00	1 107 000,00	0,00	0,00	565 000,00	0,00	0,00
2024	11 505 000,00	1 150 000,00	0,00	0,00	365 000,00	0,00	0,00

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

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 2011 – 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.

	2009 rok	2010 rok	2011 rok (plan III kw.)	Przew. wykonanie w 2011r.	Plan 2012 rok
dochody bieżące	17 726 128,69	17 760 941,96	18 894 838,00	18 854 859,90	21 263 930,00
wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz obligacji)	17 386 146,23	18 752 502,53	18 802 739,00	17 748 578,88	20 357 336,00
nadwyżka operacyjna	339 982,46	- 991 560,57	92 099	1 106 281,02	906 594
wydatki majątkowe	7 854 141,53	8 359 381,34	6 138 475,00	5 519 884,60	2 704 384,00
dochody majątkowe	5 217 268,62	3 586 967,74	6 828 944,00	2 664 004,09	2 397 790,00
nadwyżka finansowa	- 2 296 890,45	- 5 763 974,17	782 568	- 1 749 599,49	600 000,00

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 związku z powyższym przedstawiona „nadwyżka” finansowa wykazuje wartość ujemną.

Wolne środki po inwestycjach wskazują na nadwyżkę, bądź z reguły na niedobór środków pieniężnych na realizację założonego 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:

- dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2013 - 2020 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne;
- dla lat 2021 – 2024 przyjęto wartości na poziomie roku 2020.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na w miarę realną ocenę możliwości inwestycyjno - kredytowych Gminy. 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 2013-2024 przyjęto co następuje:

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

	2012	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%	3,5%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2012	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%	1,8%

W celu obliczenia nominalnej wielkości dochodów budżetowych jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu w 2013 roku przyjęto wartość planu budżetu na rok 2012 i indeksowano dla wszystkich pozycji o wielkość inflacji oraz produktu krajowego brutto. Wielkość dochodów w latach 2014 – 2024 przyjęto na poziomie roku 2013.

Za podstawę do projekcji wydatków bieżących (ich poszczególnych pozycji) w latach prognozy budżetu 2013r. przyjęto wartość planu budżetu na rok 2012 i wielkość tą indeksowano dla wszystkich pozycji o wielkość inflacji oraz produktu krajowego brutto. Wielkość wydatków w latach 2014 – 2024 przyjęto na poziomie roku 2013.

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

2011r. wyniesie 39,27%, w 2012 roku osiągnie poziom **50,45%**, natomiast w latach następnych będzie się zmniejszał wraz z wykupem obligacji. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2012 roku 6,51%. 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 2007-2010 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 2011 dochody bieżące i wydatki bieżące będą systematycznie wzrastały, 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) prognozy 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 2012 - 2024

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2012 - 2024.

Na rok 2012 planuje się wzrost dochodów bieżących o około 4,63% w stosunku do przewidywanego wykonania w 2011r. Głównym źródłem dochodów bieżących będzie podatek od nieruchomości oraz

podatek dochodowy od osób fizycznych. Utworzona strefa ekonomiczna może przyczynić się do wzrostu udziału w podatku dochodowy od osób fizycznych o około 15%.

Ze względu na kryzys gospodarczy oraz niewiadome przyszłe posunięcia państwa (m.in. w zakresie przerzucania zadań na samorządy), dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością. Jednak w prognozie założono ich wzrost. Ze względu na ostrożną ocenę sytuacji gospodarczej (koniunktura na rynku) w kolejnych latach, 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 przeznaczone 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). Dlatego też, w prognozie finansowej od 2013r. uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 3%. 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.