

UCHWAŁA Nr XIV/<sup>98</sup>...../2011

Rady Gminy Kwilcz  
z dnia 21 grudnia 2011r.

**w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kwilcz.**

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. 226, 227, 229, 230 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ( Dz. U. z 2009r. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) w związku z 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. z 2009r. Nr 157, poz. 1241 ze zm.),

**Rada Gminy Kwilcz  
uchwala, co następuje:**

**§ 1.**

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kwilcz na lata 2012 – 2020 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) objaśnienia przyjętych wartości stanowiące załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały

**§ 2.**

Ustala się przedsięwzięcia wieloletnie, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

**§ 3.**

Informacja o relacji kształtowania się długu, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2012 – 2020 zawarta została w załączniku Nr 1 do niniejszej uchwały.

**§ 4.**

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kwilcz..

**§ 5.**

Traci moc uchwała nr IV/25/2011 Rady Gminy Kwilcz z dnia 1 lutego 2011r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kwilcz na lata 2011-2020.

**§ 6.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2012 roku.

Przewodniczący Rady Gminy

Grzegorz Łopik

WÓJT GMINY KWILCZ  
woj. wielkopolskie

**Uzasadnienie**  
**do uchwały Nr XIV/.....<sup>98</sup>/2011**  
**Rady Gminy Kwilcz**  
**z dnia 21 grudnia 2011 r.**

Zgodnie z art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych przedstawia się projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z załącznikami.

Zgodnie z przepisem art. 226 ustawy o finansach publicznych do wieloletniej prognozy finansowej załączono objaśnienia przyjętych wartości oraz wykaz wieloletnich przedsięwzięć.

W wykazie wyodrębniono kwoty wynikające z wydatków na realizowane przedsięwzięcie, które spełnia wszystkie wymogi określone w art. 226 ust. 3 ustawy, tj. takie dla którego możliwe jest do określenia m.in. okres realizacji oraz łączne nakłady finansowe.

WÓJT  
*Mannek*  
Stanisław Mannek

## Prognoza finansowa Gminy Kwilcz na lata 2012 -2020

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1	Dochody ogółem, z tego:	17 049 912,90	17 158 199,00	17 293 850,00	17 777 207,00	18 251 116,00	18 724 043,00	19 194 950,00	19 646 817,00	20 110 151,00
1a	dochody bieżące	16 114 323,01	16 792 518,00	17 293 850,00	17 777 207,00	18 251 116,00	18 724 043,00	19 194 950,00	19 646 817,00	20 110 151,00
1b	dochody majątkowe, w tym	935 589,89	365 681,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1c	ze sprzedaży majątku	706 222,00	365 681,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wymiłowanych papierów wartościowych), w tym:	15 796 322,66	14 580 006,00	14 725 806,00	14 946 693,00	15 320 360,00	15 703 369,00	16 095 953,00	16 498 352,00	16 910 811,00
2a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	7 699 530,00	7 853 521,00	7 994 884,00	8 146 787,00	8 350 457,00	8 559 218,00	8 773 198,00	8 992 528,00	9 217 341,00
2b	związane z funkcjonowaniem JST	2 253 529,00	2 080 007,00	2 100 807,00	2 132 319,00	2 185 627,00	2 240 268,00	2 296 275,00	2 353 682,00	2 412 524,00
2c	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2d	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/16%sup	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2e	wydatki objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	232 511,65	7,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Różnica (1-2)	1 253 590,24	2 578 193,00	2 568 044,00	2 830 514,00	2 930 756,00	3 020 674,00	3 098 997,00	3 148 465,00	3 199 340,00
4	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4a	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, angażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	1 253 590,24	2 578 193,00	2 568 044,00	2 830 514,00	2 930 756,00	3 020 674,00	3 098 997,00	3 148 465,00	3 199 340,00
7	Spłata i obsługa długu, z tego:	1 405 681,61	1 617 166,44	1 182 435,71	1 217 174,63	1 121 572,66	1 072 174,66	832 577,88	793 193,88	307 270,38
7a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	1 087 681,61	1 283 286,44	907 203,71	994 302,63	949 700,66	949 700,66	754 890,88	754 890,88	300 103,38
7b	wydatki bieżące na obsługę długu	318 000,00	333 880,00	275 232,00	222 872,00	171 872,00	122 474,00	77 687,00	38 303,00	7 167,00
8	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Środki do dyspozycji (6-7-8)	-152 091,37	961 026,56	1 385 608,29	1 613 339,37	1 809 183,34	1 948 499,34	2 266 419,12	2 355 271,12	2 892 069,62
10	Wydatki majątkowe, w tym:	988 819,22	1 036 794,21	1 385 608,29	1 613 339,37	1 809 183,34	1 948 499,34	2 266 419,12	2 355 271,12	2 892 069,62
10a	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	1 140 910,59	75 767,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kwota długu, w tym:	6 818 311,59	5 610 792,80	4 703 589,09	3 709 286,46	2 759 885,80	1 809 885,14	1 054 994,26	300 103,38	0,00
13a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz z art. 170 ust. 3 sup	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz z art. 170 ust. 3 sup przypadająca na dany rok budżetowy	228 917,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez JST przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegające doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań	0,07	0,09	0,07	0,07	0,06	0,06	0,04	0,04	0,02
15a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	0,04	0,02	0,07	0,10	0,14	0,14	0,15	0,15	0,16
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	niezgodny z art.243p	niezgodny z art.243p	zgodny z art. 243p	zgodny z art. 243p	zgodny z art. 243p	zgodny z art. 243p	zgodny z art. 243p	zgodny z art. 243p	zgodny z art. 243p
17	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań /dochody ogółem -max 15% z art. 169 sup	6,90%	9,43%	6,84%	6,88%	6,15%	5,73%	4,34%	4,04%	1,53%
18	Zadłużenie/dochody ogółem (13-13a):1) - max 60% z art. 170 sup	39,99%	32,70%	27,20%	20,87%	15,12%	9,67%	5,50%	1,53%	0,00%
19	Wydatki bieżące razem (2+7b)	16 114 322,66	14 913 856,00	15 001 038,00	15 169 565,00	15 492 232,00	15 825 843,00	16 173 640,00	16 536 655,00	16 917 976,00
20	Wydatki ogółem (10+19)	17 103 141,88	15 950 680,21	16 386 646,29	16 782 904,37	17 301 415,34	17 774 342,34	18 440 059,12	18 891 926,12	19 810 047,62
21	Wynik budżetu (1-20) (dochody - wydatki)	-53 228,98	1 207 518,79	907 203,71	994 302,63	949 700,66	949 700,66	754 890,88	754 890,88	300 103,38
22	Przychody budżetu	1 140 910,59	75 767,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Rozchody budżetu	1 087 681,61	1 283 286,44	907 203,71	994 302,63	949 700,66	949 700,66	754 890,88	754 890,88	300 103,38
24	Sposób finansowania spłaty długu, z tego:	1 087 681,61	1 283 286,44	907 203,71	994 302,63	949 700,66	949 700,66	754 890,88	754 890,88	300 103,38
24a	nadwyżka z lat ubiegłych lub wolne środki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24b	przychody z tytułu kredytów, pożyczek, obligacji	1 087 681,61	75 767,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24c	przychody z prywatyzacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24d	przychody ze spłaty udzielonych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24e	planowana nadwyżka	0,00	1 207 518,79	907 203,71	994 302,63	949 700,66	949 700,66	754 890,88	754 890,88	300 103,38
25	Planowany deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułu	53 228,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25a	pożyczek i kredytów	53 228,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25b	nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych lub wolnych środków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	Planowana nadwyżka zostanie przeznaczona na sfinansowanie spłaty długu lokaty w kwotach:	0,00	1 207 518,79	907 203,71	994 302,63	949 700,66	949 700,66	754 890,88	754 890,88	300 103,38

**Wydatki na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4**

Lp.	Nazwa i cel przedsięwzięcia	Jednostka organizacyjna odpowiedzialna za realizację lub koordynująca wykonywanie przedsięwzięcia	Okres realizacji	Łączne nakłady finansowe	Limit wydatków w poszczególnych latach		Limit zobowiązań
					2012	2013	
	<b>Przedsięwzięcia ogółem</b>			<b>387 175,79</b>	<b>232 511,65</b>	<b>7,38</b>	<b>0,00</b>
	- wydatki bieżące			<b>387 175,79</b>	<b>232 511,65</b>	<b>7,38</b>	<b>0,00</b>
	- wydatki majątkowe			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I</b>	<b>Programy, projekty lub zadania (razem)</b>			<b>384 009,77</b>	<b>230 405,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- wydatki bieżące			<b>384 009,77</b>	<b>230 405,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- wydatki majątkowe			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Wydatki bieżące</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Wydatki majątkowe</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.	Programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego (razem)			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a)	Wydatki bieżące			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
b)	Wydatki majątkowe			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3.	Programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt I i II.2) (razem)			<b>384 009,77</b>	<b>230 405,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a)	Wydatki bieżące			<b>384 009,77</b>	<b>230 405,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	Dowóz dzieci do szkół - zadanie 1	Urząd Gminy	2011 - 2012	57 068,17	34 240,93		0,00
	Dowóz dzieci do szkół - zadanie 2	Urząd Gminy	2011 - 2012	249 253,60	149 552,16		0,00
	Dowóz dzieci niepełnosprawnych do Specjalnego Ośrodka Szkolno - Wychowawczego w Międzychodzie	Urząd Gminy	2011 - 2012	77 688,00	46 612,80		0,00
b)	Wydatki majątkowe			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania</b>			<b>3 166,02</b>	<b>2 105,76</b>	<b>7,38</b>	<b>0,00</b>
	- wydatki bieżące			<b>3 166,02</b>	<b>2 105,76</b>	<b>7,38</b>	<b>0,00</b>
1.	Umowa - dostęp do sieci A.S.K. „StrowgeNET”	Urząd Gminy	2011 - 2013	29,52	14,76	7,38	0,00
2.	Umowa - nadzór serwisowy nad systemem obsługi Lokalnej Bazy Danych Mieszkańców "Ewidencjane" oraz modułów "Wybory.net" oraz "Wykazy i Statystyka"	Urząd Gminy	2011 - 2012	3 136,50	2 091,00		0,00
	- wydatki majątkowe			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	w tym na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Przewodniczący Rady Gminy

*[Podpis]*

Grośka Łęka

## Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kwilcz na lata 2012-2020

### 1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2012 – 2020. 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.) (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, jednakże okres ten nie może być krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3. Jednocześnie z ust. 2 tego artykułu wynika, że prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. W przypadku Gminy Kwilcz ostatnia potencjalna spłata z tytułu rat pożyczek i kredytów przypada w roku 2020.

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 uaktualniana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- od roku 2013 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki makroekonomiczne (zgodnie z wytycznymi dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opublikowanymi przez Ministerstwo Finansów zaktualizowanymi w maju 2011 r., wytycznymi Ministerstwa Finansów dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – aktualizacja z maja 2011 r. oraz założeniami przyjętymi w projekcie budżetu państwa na rok 2012) oraz korekty merytoryczne.

Na potrzeby prognozowania wykorzystano również wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie gminy.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Prognozowanie w tak długim okresie czasu obarczone jest ryzykiem w związku z niestabilnością i nieprzewidywalnością cykli gospodarczych, dlatego też należy zachować szczególną ostrożność dla prognoz długookresowych.

Dla prognozy przyjęto co następuje:

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

	2012	2013	2014	2015 2017	-	2018 2020	-
<b>Inflacja</b>	2,8%	2,5%	2,5%	2,5%		2,4%	

- poziom PKB w badanym okresie:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 - 2020
<b>PKB</b>	4,0%	3,7%	3,9%	4,0%	3,7%	3,5%	3,4%	3,00%

Na potrzeby prognozy dochodów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) i prawnych (CIT) przyjęto ostrożnościowy wariant corocznego spadku stopy bezrobocia w zależności od jego aktualnego poziomu o 0,5%, natomiast założony naturalny poziom bezrobocia na terenie Gminy Kwilcz to 3,5%.

## 2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

1) W dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty lokalne (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: skarbową, targową, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty)
- udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT),
- subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając poszczególne rodzaje subwencji)
- dotacje z budżetu państwa,
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: wpływy z najmu, dzierżawy, usług i inne)

2) W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkownictwa wieczystego w prawo własności);
- dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie z budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje)

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne (waloryzacja od 2013 o 100% inflacji, poza opłatą skarbową);
- udział w podatkach centralnych (w latach 2013-2014 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa dla wpływów z PIT i CIT – następnie od roku 2015 indeksacja o przyjęty stopień wzrostu PKB skorygowany o przyjęty spadek bezrobocia na terenie Gminy)
- subwencje (indeksacja o PKB od roku 2014 – w roku 2013 przewiduje się wpłatę subwencji z budżetu państwa powyżej stopy PKB ze względu na kolejne podwyżki dla nauczycieli w roku bieżącym od miesiąca września, które winny zostać ujęte w planowanej kwocie subwencji już od początku roku 2013),

- dotacje z budżetu państwa na zadania zlecone oraz zadania własne – coroczna indeksacja zaledwie o 0,75% co spowodowane jest malejącym udziałem dofinansowania z budżetu państwa na zadania własne gminy (planowane w § 2030), jednakże wzrost liczby świadczeń pozwala prognozować, że w tym zakresie utrzyma się niewielka tendencja wzrostowa,
- dochody z najmu i dzierżawy oraz świadczonych usług – w prognozie założono, że kwoty dochodów z tych źródeł winny corocznie wzrastać w takim stopniu jak ceny na rynku mierzone stopniem inflacji,
- pozostałe dochody (wzrost o założony stopień inflacji/PKB)

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano zaledwie na lata 2012-2013, takie założenie umożliwia racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii zgodnie z prognozą sprzedaży nieruchomości. Po stronie dotacji na inwestycje uwzględniono spodziewane współfinansowanie inwestycji ze środków unijnych w związku z zawartymi już umowami. Dla prognozy dochodów majątkowych szczególnie istotna była wiedza poszczególnych wydziałów merytorycznych urzędu.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

### **3. Prognoza wydatków**

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń oraz pozostałych wydatków bieżących. Ponadto wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Kwoty wydatków bieżących w roku 2012 przyjęto zgodnie z projektem budżetu. W poszczególnych latach dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB zgodnie z tabelami zamieszczonymi powyżej w założeniach wstępnych, jednakże planowane jest wprowadzenie polityki oszczędnościowej w zakresie wydatków bieżących, która ma na celu zmniejszenie nakładów na ten cel. Oszczędności zostaną wprowadzone stopniowo od roku 2013. Uzyskane w ten sposób środki zostaną przeznaczone na działania inwestycyjne Gminy.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2007-2010 przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- wynagrodzenia i pochodne (dla lat 2013 – 2015 przyjęto wskaźnik poniżej wzrostu określonego w Wieloletnim Planie Finansowym budżetu państwa, zgodnie z którym w latach 2012-2014 płace w gospodarce narodowej mają realnie wzrosnąć o 4 proc., 3,7 proc. i 3,9 proc. – dla potrzeb prognozy przyjęto wzrost w Gminie o połowę stopy przewidzianej w przywołanym dokumencie rządowym. W pozostałych latach indeksacja o 100% inflacji, ponadto przy weryfikacji merytorycznej uwzględniono podwyżki dla nauczycieli, przewidziane w roku 2012 w miesiącu wrześniu)
- pozostałe bieżące (indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich dla poszczególnych działów od 50% inflacji do 100% inflacji).

Wszystkie te pozycje uwzględniają ponadto korekty merytoryczne przyjęte przy prognozowaniu.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie realnego oprocentowania zaciągniętych już kredytów i pożyczek oraz średniego założonego oprocentowania w latach następnych w stosunku do stawki WIBOR 3M (średnia stawka WIBOR 3M w roku 2011 na dzień sporządzenia prognozy wynosi 4,39% + 0,7% marży). Wysokość wydatków uzależniona jest każdorazowo od przyjętego systemu spłat rat kapitałowych, tj. okresu, na jaki zaciągnięte zostały zobowiązania jak i miesięcznego lub kwartalnego systemu spłat kapitału (w przypadku prezentowanych prognoz przyjęto, że dla kwoty przekraczającej 8% dochodów w danym roku zaciągane są na 10 lat, a poniżej tej kwoty i powyżej 5% dochodów na 8 lat, zobowiązania w kwotach niższych na 6 lat i spłacane w miesięcznym systemie rat kapitałowych oraz odsetkowych).

#### **4. Inwestycje (wydatki majątkowe)**

Gmina nie przewiduje realizacji przedsięwzięć wieloletnich o charakterze inwestycyjnym. W poszczególnych latach ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

Na potrzeby prognozy stworzonej w oparciu o dane makroekonomiczne przyjęto, że poziom wydatków majątkowych ponoszonych ze środków budżetowych nie powinien stanowić kwoty mniejszej niż 10% wydatków ogółem oraz, że od roku 2014 całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na wydatki majątkowe.

#### **5. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

#### **6. Przychody**

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów. Kwoty przychodów z tego tytułu w poszczególnych latach określa załącznik Nr 1 do uchwały. W Wieloletniej Prognozie Finansowej założono, że od roku 2014 w kolejnych latach Gmina będzie w stanie wygenerować z dostępnych, własnych środków budżetowych kwoty niezbędne do pokrycia planowanych wydatków oraz spłaty zaciągniętych wcześniej zobowiązań.

#### **7. Rozchody**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.



Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2020. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

## **8. Relacja z art. 243. Ustawy**

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Zgodnie z zamysłem ustawodawcy lata 2011 - 2013 są przeznaczone na dostosowanie finansów samorządu do wymogów ustawowych. Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

## **9. Podsumowanie**

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewniają możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Pewnych trudności nastrocza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2020 roku. Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na racjonalne i wyważone prowadzenie polityki inwestycyjnej w oparciu o możliwości finansowe Gminy.

Przewodniczący Rady Gminy

  
Grzegorz Kucpił