

ZARZĄDZENIE NR 61/2010
WÓJTA GMINY ŁĘKA OPATOWSKA
Z dnia 15 listopada 2010r.

W sprawie: ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łęka Opatowska
Na lata 2011 – 2022.

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990r o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001r Nr 142 poz. 1591 ze zmianami), art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zmianami) oraz art. 122 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 ze zmianami) Wójt Gminy Łęka Opatowska zarządza co następuje:

§ 1

Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łęka Opatowska w brzmieniu określonym w załączniku do zarządzenia.

§ 2

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łęka Opatowska na lata 2011 – 2022 podlega przedstawieniu Radzie Gminy Łęka Opatowska oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Poznaniu celem zaopiniowania.

§ 3

Wykonanie zarządzenia powierza się Wójtowi Gminy Łęka Opatowska

§ 4

Zarządzenie obowiązuje od dnia podpisania


WÓJT GMINY
mgr Witold Janowski

UCHWAŁA NR
RADY GMINY ŁĘKA OPATOWSKA
z dnia.....

w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łęka Opatowska
na lata 2011- 2022

Na podstawie art. 18 ust 2 pkt 15 ustawy z dnia 08 marca 1990r o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001r. Nr 142 poz. 1591 ze zmianami) oraz art. 226,227,228,230 ust 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zmianami) w związku z art. 121 ust. 8 oraz art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 ze zmianami) Rada Gminy Łęka Opatowska uchwala co następuje:

§ 1

Uchwala sie Wieloletnia Prognozę Finansowa Gminy Łęka Opatowska obejmującą:

- 1) dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania 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 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Ustala sie wieloletnie przedsięwzięcia finansowe, zgodnie z załącznikiem Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 3

Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć,
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Łęka Opatowska

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z moca obowiązująca od 1 stycznia 2011r.


WÓJT GMINY
mgr Włodzisław Jankowski

Wieloletnia Prognoza Finansowa

GMINY ŁĘKA OPATOWSKA NA LATA 2011 - 2022

załącznik Nr 1 do Uchwały Nr.....
Rady Gminy Łęka Opatowska
z dnia.....

L.p.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2008	Wykonanie 2009	Plan 3kw. 2010	Przewidywane wykonanie 2010	Prognoza 2011	Prognoza 2012
1	Dochody ogółem, z tego:	13 253 927,00	15 110 248,00	19 691 764,00	20 087 644,00	19 856 894,00	19 028 465,00
1a	dochody bieżące	12 821 278,00	14 359 677,00	13 748 414,00	14 144 294,00	15 340 960,00	17 028 465,00
1b	dochody majątkowe, w tym	432 649,00	750 571,00	5 943 350,00	5 943 350,00	4 515 934,00	2 000 000,00
1c	ze sprzedaży majątku	21 837,00	50 571,00	2 000,00	2 000,00	2 425,00	5 000,00
2	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wymiutowanych papierów wartościowych), w tym:	11 930 586,00	13 144 368,00	15 246 932,00	15 749 221,00	14 943 352,00	15 316 935,00
2a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	6 145 117,00	6 833 278,00	7 937 965,00	7 769 613,00	8 142 862,00	8 265 004,00
2b	związane z funkcjonowaniem organów JST	1 805 952,00	2 003 613,00	2 475 880,00	2 428 880,00	2 445 190,00	2 518 545,00
2c	z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	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/169suuf	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2e	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	193 500,00	193 500,00

Prognoza 2013	Prognoza 2014	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018	Prognoza 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021	Prognoza 2022
20 401 596,00	22 292 755,00	22 824 000,00	23 339 440,00	23 776 574,00	24 474 870,00	25 194 110,00	25 684 940,00	26 447 980,00	27 233 920,00
18 901 596,00	20 792 755,00	21 624 000,00	22 489 440,00	23 276 574,00	23 974 870,00	24 694 110,00	25 434 940,00	26 197 980,00	26 983 920,00
1 500 000,00	1 500 000,00	1 200 000,00	850 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	250 000,00	250 000,00	250 000,00
2 000,00	5 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00
15 623 274,00	16 404 430,00	17 060 600,00	17 743 000,00	18 452 720,00	19 190 820,00	19 958 450,00	20 756 780,00	21 587 050,00	22 450 540,00
8 388 979,00	8 556 758,00	8 727 890,00	8 902 440,00	9 036 900,00	9 262 820,00	9 540 070,00	9 827 150,00	10 121 960,00	10 375 000,00
2 594 100,00	2 633 010,00	2 698 800,00	2 739 282,00	2 794 060,00	2 849 940,00	2 906 930,00	2 965 060,00	3 024 360,00	3 084 840,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

3	Różnica (1-2)	1 323 341,00	1 965 880,00	4 444 832,00	4 338 423,00	4 913 542,00	3 711 530,00
4	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym:	287 497,00	75 408,00	49 213,00	49 213,00	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	212 088,00	75 408,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne przychody nie związane z zaciągnięciem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	1 610 838,00	2 041 288,00	4 494 045,00	4 387 636,00	4 913 542,00	3 711 530,00
7	Splata i obsługa długu, z tego:	1 525 807,00	1 555 161,00	1 654 600,00	1 662 600,00	1 634 618,00	1 557 510,00
7a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	1 145 815,00	1 199 200,00	1 309 200,00	1 309 200,00	1 276 368,00	1 199 510,00
7b	wydatki bieżące na obsługę długu	379 992,00	355 961,00	345 400,00	353 400,00	358 250,00	358 000,00
8	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Środki do dyspozycji (6-7-8)	85 031,00	486 127,00	2 839 445,00	2 725 036,00	3 278 924,00	2 154 020,00
10	Wydatki majątkowe, w tym:	2 687 395,00	2 842 334,00	5 639 445,00	5 525 036,00	5 679 020,00	1 800 000,00
10a	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	5 295 470,00	807 912,00
11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	2 677 773,00	2 405 420,00	4 651 106,00	4 651 106,00	2 816 440,00	0,00
12	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	75 409,00	49 213,00	1 851 106,00	1 851 106,00	416 344,00	354 020,00

4 778 322,00	5 888 325,00	5 763 400,00	5 596 440,00	5 323 854,00	5 284 050,00	5 235 660,00	4 928 160,00	4 860 930,00	4 783 380,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 778 322,00	5 888 325,00	5 763 400,00	5 596 440,00	5 323 854,00	5 284 050,00	5 235 660,00	4 928 160,00	4 860 930,00	4 783 380,00
1 580 200,00	1 537 995,00	1 571 000,00	1 549 000,00	1 454 552,00	1 373 004,00	1 251 396,00	950 500,00	558 650,00	417 130,00
1 260 200,00	1 248 995,00	1 321 000,00	1 321 000,00	1 268 552,00	1 219 004,00	1 134 996,00	840 000,00	460 000,00	363 130,00
320 000,00	289 000,00	250 000,00	228 000,00	186 000,00	154 000,00	116 400,00	110 500,00	98 650,00	54 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 198 122,00	4 350 330,00	4 192 400,00	4 047 440,00	3 869 302,00	3 911 046,00	3 984 264,00	3 977 660,00	4 302 280,00	4 366 250,00
2 200 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00	3 800 000,00	3 800 000,00	3 800 000,00
773 912,00	120 500,00	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
998 122,00	1 350 330,00	692 400,00	547 440,00	869 302,00	411 046,00	484 264,00	177 660,00	502 280,00	566 250,00

13	Kwota długu, w tym:	7 399 294,00	8 605 514,00	10 455 839,00	11 653 247,00	14 169 656,00	10 436 876,00
13a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust. 3 sufp	0,00	0,00	1 851 106,00	1 556 933,00	2 533 270,00	0,00
13b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	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 podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań	11,51%	10,29%	8,40%	8,28%	8,23%	8,19%
15a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%	-1,04%
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	TAK	TAK	TAK	NIE	NIE
17	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem -max 15% z art. 169 sufp	11,51%	10,29%	8,40%	8,28%	8,23%	8,19%
18	Zadłużenie/dochody ogółem [(13-13a):1] - max 60% z art. 170 sufp	55,83%	56,95%	43,70%	50,26%	58,60%	54,85%
19	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	12 310 578,00	13 500 329,00	15 592 332,00	16 102 621,00	15 301 602,00	15 674 935,00
20	Wydatki ogółem (10+19)	14 997 973,00	16 342 663,00	21 231 777,00	21 627 657,00	20 980 622,00	17 474 935,00
21	Wynik budżetu (1 - 20)	-1 744 046,00	-1 232 415,00	-1 540 013,00	-1 540 013,00	-1 123 728,00	1 553 530,00
22	Przychody budżetu (4+5+11)	2 965 270,00	2 480 828,00	4 700 319,00	4 700 319,00	2 816 440,00	0,00
23	Rozchody budżetu (7a + 8)	1 145 815,00	1 199 200,00	1 309 200,00	1 309 200,00	1 276 368,00	1 199 510,00

9 176 676,00	7 927 682,00	6 606 682,00	5 285 682,00	4 017 130,00	2 798 126,00	1 663 130,00	823 130,00	363 130,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7,75%	6,90%	6,88%	6,64%	6,12%	5,61%	4,97%	3,70%	2,11%	1,53%
-0,67%	7,29%	13,35%	17,28%	18,90%	19,26%	19,27%	18,93%	18,35%	17,73%
NIE	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
7,75%	6,90%	6,88%	6,64%	6,12%	5,61%	4,97%	3,70%	2,11%	1,53%
44,98%	35,56%	28,95%	22,65%	16,90%	11,43%	6,60%	3,20%	1,37%	0,00%
15 943 274,00	16 693 430,00	17 310 600,00	17 971 000,00	18 638 720,00	19 344 820,00	20 074 850,00	20 867 280,00	21 685 700,00	22 504 540,00
18 143 274,00	19 693 430,00	20 810 600,00	21 471 000,00	21 638 720,00	22 844 820,00	23 574 850,00	24 667 280,00	25 485 700,00	26 304 540,00
2 258 322,00	2 599 325,00	2 013 400,00	1 868 440,00	2 137 854,00	1 630 050,00	1 619 260,00	1 017 660,00	962 280,00	929 380,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 260 200,00	1 248 995,00	1 321 000,00	1 321 000,00	1 268 552,00	1 219 004,00	1 134 996,00	840 000,00	460 000,00	363 130,00

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY ŁĘKA OPATOWSKA NA LATA 2011 - 2022

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny 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 JST w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej. Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Łęka Opatowska przygotowana została na lata 2011- 2022. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (DZ. U. Nr 157 poz. 1240 ze zmianami). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie. Ponadto prognozę kwoty długu, stanowiąca część WPF, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz zamierza się zaciągnąć zobowiązania.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łęka Opatowska przygotowana została na lata 2011-2022, dlatego iż spłata zadłużenia gminy nastąpi w listopadzie 2022r.

Metodykę zastosowaną w WPF można przedstawić w następujący sposób:

$$\begin{array}{r}
 \text{Dochody ogółem} \\
 - \text{Wydatki bieżące (bez obsługi długu)} \\
 + \text{nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki} \\
 \hline
 = \text{środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe} \\
 - \text{spłata i obsługa długu} \\
 \hline
 = \text{Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe} \\
 - \text{Wydatki majątkowe} \\
 \hline
 = \text{nadwyżka/deficyt środków finansowych} \\
 + \text{kredyt/pożyczka/obligacje} \\
 \hline
 \hline
 = \text{WYNIK FINANSOWY BUDŻETU}
 \end{array}$$

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 budżetu Gminy w ostatnich 3 lat.

Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków 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. Pozostała część może zostać wykorzystana na finansowanie inwestycji.

Wartość nadwyżki operacyjnej oraz jej udział w dochodach są podstawowymi miernikami kondycji finansowej. Im wielkość większa, tym lepsza kondycja finansowa Gminy.

	rok 2008	rok 2009	Przewidywane wykonanie 2010r.	rok 2011
dochody bieżące	12 821 278	14 359 677	14 144 294	15 340 960
wydatki bieżące	12 310 578	13 500 329	16 102 621	15 301 602
Nadwyżka operacyjna	510 700	859 348	-1 958 327	39 358
wydatki majątkowe	2 687 395	2 842 334	5 525 036	5 679 020
dochody majątkowe	432 649	750 571	5 943 350	4 515 934
nadwyżka finansowa	-1 744 046	-1 232 415	-1 540 013	-1 123 728

Po określeniu wartości nadwyżki operacyjnej 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 programów inwestycyjnych ze środków własnych. Gmina może zrealizować inwestycje, przekraczające tę wartość, korzystając z nadwyżki finansowej z lat poprzednich oraz z zewnętrznych źródeł finansowania.

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 lat poprzednich, może zdecydować się na finansowanie takich inwestycji z nadwyżki z lat poprzednich, jak również może zaciągnąć kredyt, pożyczkę czy wyemitować obligacje.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

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

- dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu.
- dla lat 2012 - 2022 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne

Tak wyliczone prognozy pozwolą na realną ocenę możliwości inwestycyjno - kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie

szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilności w odniesieniu dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określone granice rozwoju samorządu terytorialnego.

Dla prognozy w latach 2012 - 2022 przyjęto wskaźniki ogłoszone przez Ministra Finansów w WPF Państwa i tak:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie od 2,30% do 2,70 %
- poziom PKB w badanym okresie - od 3,50 do 5,00 %

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych jak i wydatków budżetowych w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na 2011r. . Dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano dla wszystkich pozycji o wielkość inflacji oraz produktu krajowego brutto.

Pod uwagę brano również takie czynniki wpływające na wzrost czy spadek dochodów jak:

- założenia dotyczące wzrostu wpływów z udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych - w latach 2011-2013 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w WPF Państwa dla wpływów z PIT i CIT - następnie od 2014r indeksacja o 80% PKB
- wpływy z podatków i opłat lokalnych wzrost od 2% do 3%
- wielkości możliwe do uzyskania z pozostałych dochodów własnych - wzrost o około 5%
- prognoza dotacji na zadania zlecone i własne (w roku 2012 - średnią z 3 lat poprzedzających prognozę, natomiast od 2013 - 40% inflacji)
- subwencje - waloryzacja w 2012 o 68 % inflacji, od 2013 o 50% inflacji),
- możliwość uzyskania dofinansowania ze środków zewnętrznych pochodzących z Unii Europejskiej na zadania inwestycyjne i bieżące

Analogicznie do dochodów, wydatki prognozowano, uwzględniając podobne parametry makroekonomiczne.

W wydatkach bieżących dodatkowo wyodrębniono:

- wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń - w 2011r uwzględniono 7% podwyżki dla nauczycieli, w pozostałych działach nie zaplanowano podwyżek, natomiast od 2012r wszystkie wynagrodzenia podniesiono o wskaźniki inflacji
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST - Dział 750
- wydatki na obsługę długu

Obsługa długu publicznego

Do 2022 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2011. Na koniec 2010 roku planowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wyniesie 11 653 247 zł. w tym kwota 1 556 933,00 zł. z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie, która podlega wyłączeniu z art. 243 ust.3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Zadłużenie na koniec roku 2010 w kwocie 10 096 314,00 zł. (bez pożyczek na wyprzedzające finansowanie) stanowi 50,26 % przewidywanego wykonania dochodów w 2010r.

Na 2011r. zaplanowano do zaciągnięcia kredyty i pożyczki na kwotę 2 816 440 zł. z terminem spłaty w latach 2012 - 2022. Planowany wskaźnik zadłużenia wyniesie na koniec 2011r. 58,60%. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2011r. 8,23 %.

Zaciągnięte oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom, wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych.

Wzrost dochodów i wydatków bieżących w latach 2008- 2010 cechowała różnorodność. Różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi nie umożliwiała generowania środków własnych na inwestycje. W kolejnych latach od 2011r dochody bieżące i wydatki bieżące będą systematycznie wzrastały, zgodnie z założeniami przyjętymi do niniejszej prognozy.

Chcąc realizować inwestycje powyżej kwoty wyznaczonej wolnymi środkami na inwestycje, jednostka będzie musiała je finansować z kredytów, pożyczek.

Dla zmierzenia możliwości zaciągania nowych zobowiązań niezbędna jest analiza zarówno pod kontem wymogów ustawy o finansach publicznych z 2005r jak również "nowej" ustawy z 2009r. Ustawa z 2005r 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 danych przedstawionych w WPF do roku 2013 progi zadłużenia i spłaty długu utrzymują się w granicach dopuszczalnych przepisami. Dla roku 2014 i lat następnych wyznacznikiem możliwości finansowania jednostki do obsługi zadłużenia jest limit wyznaczony ustawą o finansach publicznych z 2009r.

Relacja z art. 243 Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Naruszenie art. 243 następuje tylko w latach 2011-2013, gdzie wspomniany wskaźnik jest podawany wyłącznie informacyjnie. Zgodnie z zamysłem ustawodawcy okres ten jest przeznaczony do dostosowania finansów samorządu do wymogów ustawy. Począwszy od 2014 do końca okresu prognozy sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia. Jednak wymagać to będzie stałej i szczególnej analizy dokonywanych wydatków bieżących oraz wpływu dochodów bieżących.

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2011 - 2022

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2011 - 2022. Na rok 2011 planuje się wzrost dochodów bieżących o około 8 % w stosunku do przewidywanego wykonania w 2010r. W kolejnych latach tj. do roku 2022 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie około od 3% do 10 %. Głównym źródłem dochodów bieżących będą wpływy z podatku od nieruchomości, podatku dochodowego od osób fizycznych a także wpływy z dochodów własnych z mienia komunalnego. Powstające nowe obiekty na terenie gminy, związane z działalnością gospodarczą przyczynią się do wzrostu podatku od nieruchomości. Ze względu na kryzys gospodarczy oraz wprowadzone przez państwo ustawowe ulgi i obniżki stawek podatkowych a także niewiadome przyszłe posunięcia państwa w tym zakresie, dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością.

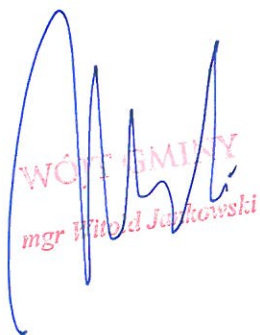
Jednak w prognozie dochodów założono ich wzrost.

Gmina Łeka Opatowska nie posiada mienia komunalnego przeznaczonego do sprzedaży, co wiąże się z brakiem wpływów z tego tytułu do budżetu. Mienie komunalne które posiadamy podlega dzierżawie. Minimalne przewidywane wpływy dotyczą sprzedaży gruntów rolnych.

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 ze zmianami). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko od 3% do 4% maksymalnie. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększających się w zakresie zadań własnych gminy, coraz większy udział wydatków sztywnych, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków Gminy lub zmniejszenia zakresu realizacji zadań Gminy. Przy teoretycznym wzroście wydatków bieżących w takim samym stopniu jak dochody bieżące, a nie jak założono do prognozy wzrost wydatków bieżących od 3% do 4 %, a nawet więcej, spowoduje, że **Gmina nie wprowadzając polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących nie będzie w stanie uchwalić budżetu od roku 2014**, co również dyskwalifikuje możliwość podjęcia w roku bieżącym uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w przyjętej formie.

Zakładając, że wydatki bieżące będą wzrastały średnio o około 10-15% Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu już na 2012r.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostały wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiednio prowadzona polityka finansowa gminy pozwoli zrealizować wszystkie założenia.



WÓJT GMINY
mgr Witold Jankowski

Wykaz przedsięwzięć do WPF

NA LATA 2011 - 2022

załącznik nr 3

Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2011	Limit 2012
		od	do			
Przedsięwzięcia ogółem				9 985 215,00	5 488 970,00	1 001 412,00
- wydatki bieżące				637 950,00	193 500,00	193 500,00
- wydatki majątkowe				9 347 265,00	5 295 470,00	807 912,00
1) programy, projekty lub zadania (razem)				9 347 265,00	5 295 470,00	807 912,00
- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe				9 347 265,00	5 295 470,00	807 912,00
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)				5 945 118,00	4 460 470,00	0,00
- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe				5 945 118,00	4 460 470,00	0,00
Budowa budynku świetlicy z zapleczem socjalno - gospodarczym w Marianne Siemienińskiej i urządzenie w budynku centrum pszczelarstwa - poprawa jakości życia, zaspokojenie potrzeb społecznych i kulturalnych oraz aktywizacja społeczna	Urząd Gminy	2010	2011	384 938,00	384 938,00	0,00
Termomodernizacja obiektu użyteczności publicznej w Gminie Łęka Opatowska Gimnazjum Opatów - poprawa infrastruktury technicznej i warunków nauczania	Urząd Gminy	2010	2011	173 500,00	158 000,00	0,00
Termomodernizacja obiektu użyteczności publicznej w Gminie Łęka Opatowska budynek Szkoły Podstawowej w Siemianicach - poprawa infrastruktury technicznej i warunków nauczania	Urząd Gminy	2010	2011	185 500,00	170 000,00	0,00
budowa kanalizacji sanitarnej w Lipiu i dokończenie skanalizowania Łęki Opatowskiej - poprawa warunków życia mieszkańców oraz poprawa infrastruktury technicznej	Urząd Gminy	2010	2011	4 284 891,00	3 428 891,00	0,00
Przebudowa Starej Szkoły Podstawowej w Łęce Opatowskiej wraz ze zmianą sposobu użytkowania na cele społeczne - zaspokojenie potrzeb społecznych i kulturalnych mieszkańców	Urząd Gminy	2010	2011	916 289,00	318 641,00	0,00
b) programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publicznoprywatnego (razem)				0,00	0,00	0,00

Limit zobowiązań
8 806 794,00
387 000,00
8 419 794,00
8 419 794,00
0,00
8 419 794,00
5 882 470,00
0,00
5 882 470,00
384 938,00
1 580 000,00
170 000,00
3 428 891,00
318 641,00
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)				3 402 147,00	835 000,00	807 912,00
- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe				3 402 147,00	835 000,00	807 912,00
Wymiana nitki wodociągowej w m. Łęka Opatowska - poprawa infrastruktury technicznej i jakości wody	Urząd Gminy	2011	2014	641 884,00	135 200,00	130 092,00
Budowa kanalizacji sanitarnej w Opatowie - poprawa warunków życia i poprawa infrastruktury technicznej	Urząd Gminy	2010	2013	2 760 263,00	699 800,00	677 820,00
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				637 950,00	193 500,00	193 500,00
- wydatki bieżące				637 950,00	193 500,00	193 500,00
Dowozy dzieci do szkół - zapewnienie dojazdu dzieci z Gminy do szkół podstawowych i Gimnazjum	Gminny Zespół Placówek Oświatowych w Łęce Opatowskiej	2010	2012	637 950,00	193 500,00	193 500,00
- 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	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	0,00	0,00	0,00	0,00
773 912,00	120 500,00	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	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
773 912,00	120 500,00	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
126 092,00	120 500,00	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
647 820,00	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	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	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	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	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	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
2 537 324,00
0,00
2 537 324,00
511 884,00
2 025 440,00
387 000,00
387 000,00
387 000,00
0,00
0,00
0,00