**UCHWAŁA NR 111(13)2011**

**RADY GMINY DYNÓW**

z dnia 24 lutego 2011 r.

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dynów.**

Działając na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591, z późn. zm.), art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) oraz art. 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) Rada Gminy w Dynowie uchwala co następuje:

**§ 1.** Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Dynów wraz z prognozą kwoty długu na lata 2011 - 2016 oraz objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Dynów na lata 2011 - 2016, w brzmieniu stanowiącym Załącznik do niniejszej uchwały.

**§ 2.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od dnia 1 stycznia 2011 r.

Załącznik
do Uchwały Nr III(13)2011
Rady Gminy w Dynowie z dnia 24 luty 2011 r.

# Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Dynów na lata 2011 – 2016 wraz z prognozą kwoty długu oraz objaśnienia przyjętych wartości.

| Lp. | Wyszczególnienie | Wykonanie 2008 | Wykonanie 2009 | Plan III kw. 2010 | Przewidywane wykonanie 2010 | Prognoza 2011 | Prognoza 2012 | Prognoza 2013 | Prognoza 2014 | Prognoza 2015 | Prognoza 2016 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Dochody ogółem, z tego: | 16 510 746,00 | 17 359 025,00 | 18 496 993,89 | 18 544 585,27 | 17 984 491,17 | 17 797 301,00 | 18 339 535,00 | 18 899 440,00 | 19 487 582,00 | 20 094 545,00 |
| 1a | dochody bieżące | 16 002 693,00 | 17 201 019,00 | 18 466 993,89 | 18 466 993,89 | 16 577 619,00 | 17 257 301,00 | 17 809 535,00 | 18 379 440,00 | 18 967 582,00 | 19 574 545,00 |
| 1b | dochody majątkowe, w tym: | 508 053,00 | 158 006,00 | 30 000,00 | 77 591,38 | 1 406 872,17 | 540 000,00 | 530 000,00 | 520 000,00 | 520 000,00 | 520 000,00 |
| 1c | ze sprzedaży majątku | 53 454,00 | 43 081,00 | 30 000,00 | 77 591,38 | 30 000,00 | 30 000,00 | 30 000,00 | 30 000,00 | 30 000,00 | 30 000,00 |
| 2 | Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym: | 14 507 666,00 | 15 584 971,00 | 17 681 542,58 | 17 491 236,33 | 15 970 802,20 | 16 130 510,00 | 16 291 815,00 | 16 454 733,00 | 16 619 280,00 | 16 785 473,00 |
| 2a | na wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane | 6 952 763,00 | 7 677 283,00 | 8 821 633,71 | 8 821 633,71 | 8 994 152,00 | 8 994 152,00 | 9 084 094,00 | 9 174 935,00 | 9 266 684,00 | 9 359 351,00 |
| 2b | związane z funkcjonowaniem organów JST | 1 788 308,00 | 2 049 254,00 | 2 339 920,00 | 2 339 920,00 | 2 365 000,00 | 2 365 000,00 | 2 388 650,00 | 2 412 537,00 | 2 436 662,00 | 2 461 029,00 |
| 2c | z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2d | gwarancje i poręczenia podlegajace wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169 sufp | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Różnica (1-2) | 2 003 080,00 | 1 774 054,00 | 815 451,31 | 1 053 348,94 | 2 013 688,97 | 1 666 791,00 | 2 047 720,00 | 2 444 707,00 | 2 868 302,00 | 3 309 072,00 |
| 4 | Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym: | 834 413,00 | 846 323,00 | 618 876,00 | 638 876,00 | 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 | 834 413,00 | 846 323,00 | 618 876,00 | 638 876,00 | 0,00 | 0,00 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Środki do dyspozycji (3+4+5) | 2 837 493,00 | 2 620 377,00 | 1 434 327,31 | 1 692 224,94 | 2 013 688,97 | 1 666 791,00 | 2 047 720,00 | 2 444 707,00 | 2 868 302,00 | 3 309 072,00 |
| 7 | Spłata i obsługa długu, z tego: | 4,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 911 167,00 | 1 114 085,00 | 1 065 871,00 | 1 019 695,00 | 987 063,00 | 941 180,00 |
| 7a | rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 666 667,00 | 912 095,00 | 912 094,00 | 912 094,00 | 912 093,00 | 912 093,00 |
| 7b | wydatki bieżące na obsługę długu | 4,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 244 500,00 | 201 990,00 | 153 777,00 | 107 601,00 | 74 970,00 | 29 087,00 |
| 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 | 0,00 |
| 9 | Środki do dyspozycji (6-7-8) | 2 837 489,00 | 2 620 377,00 | 1 434 327,31 | 1 692 224,94 | 1 102 521,97 | 552 706,00 | 981 849,00 | 1 425 012,00 | 1 881 239,00 | 2 367 892,00 |
| 10 | Wydatki majątkowe, w tym: | 1 972 845,00 | 1 956 911,00 | 6 792 224,94 | 5 692 224,94 | 2 329 657,97 | 552 706,00 | 981 849,00 | 1 425 012,00 | 1 881 239,00 | 2 367 892,00 |
| 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 | 0,00 |
| 11 | Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 000 000,00 | 1 227 136,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 | Rozliczenie budżetu (9-10+11) | 864 644,00 | 663 466,00 | -5 357 897,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | Kwota długu, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 000 000,00 | 4 560 469,00 | 3 648 374,00 | 2 736 280,00 | 1 824 186,00 | 912 093,00 | 0,00 |
| 13a | łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust.3 sufp | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13b | łączna 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 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,07% | 6,26% | 5,81% | 5,40% | 5,07% | 4,68% |
| 15a | Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 7,81% | 5,41% | 3,98% | 5,05% | 7,58% | 9,73% |
| 15b | Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań po uwzględnieniu art. 244 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 5,07% | 6,26% | 5,81% | 5,40% | 5,07% | 4,68% |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 15c | Relacja (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art.. 243 w danym roku | 9,38% | 9,64% | 4,41% | 5,68% | 2,18% | 5,36% | 7,60% | 9,77% | 11,82% | 13,88% |
| 16 | Spełnienie wskaźnika spłaty z art.. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp | TAK | TAK | TAK | TAK | TAK | NIE | NIE | NIE | TAK | TAK |
| 17 | Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem - max 15% z art. 169 sufp | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5,07 | 6,26 | 5,81 | 5,40 | 5,07 | 4,68 |
| 18 | Zadłużenie/dochody ogółem [(13-13a):1] - max 60% z art. 170 sufp | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 21,57 | 25,36 | 20,50 | 14,92 | 9,65 | 4,68 | 0,00 |
| 19 | Wydatki bieżące razem (2+7b) | 14 507 670,00 | 15 584 971,00 | 17 681 542,58 | 17 491 236,33 | 16 215 302,20 | 16 332 500,00 | 16 445 592,00 | 16 562 334,00 | 16 694 250,00 | 16 814 560,00 |
| 20 | Wydatki ogółem (10+19) | 16 480 515,00 | 17 541 882,00 | 24 473 767,52 | 23 183 461,27 | 18 544 960,17 | 16 885 206,00 | 17 427 441,00 | 17 987 346,00 | 18 575 489,00 | 19 182 452,00 |
| 21 | Wynik budżetu (1-20) | 30 231,00 | -182 857,00 | -5 976 773,63 | -4 638 876,00 | -560 469,00 | 912 095,00 | 912 094,00 | 912 094,00 | 912 093,00 | 912 093,00 |
| 22 | Przychody budżetu (4+5+11) | 834 413,00 | 846 323,00 | 618 876,00 | 4 638 876,00 | 1 227 136,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 23 | Rozchody budżetu (7a+8) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 666 667,00 | 912 095,00 | 912 094,00 | 912 094,00 | 912 093,00 | 912 093,00 |

**Objaśnienia**
**przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej**
**Gminy Dynów na lata 2011-2016**

Wieloletnia prognoza finansowa (WPF) ma na celu przeprowadzenie oceny sytuacji finansowej JST przez organy jednostki samorządu terytorialnego, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organu nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych, obrazujących sytuację finansową JST w przyszłych latach, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę zdolności kredytowej.

WPF uwzględnia elementy wymagane przez ustawę o finansach publicznych, co pozwala na uzyskanie pełnego obrazu gospodarki poprzez oparcie analiz nie tylko na dochodach i wydatkach, ale także na wszystkich faktycznych przepływach środków pieniężnych pomiędzy JST a innymi podmiotami w kolejnych latach. Do analizy włączone są także przychody i rozchody.

Pierwszym etapem w procesie tworzenia WPF gminy było oszacowanie dochodów ogółem (zarówno własnych, jak i otrzymanych z zewnątrz) oraz porównanie ich z wszystkimi wydatkami bieżącymi niezbędnymi do zapewnienia funkcjonowania JST. Na tym etapie pominięto wydatki na obsługę długu. Przyjęto wzrost dochodów bieżących w roku 2012 o 4,1%, natomiast w latach 2013-2016 o 3,2%, co stanowi odpowiednio w poszczególnych latach następujące kwoty: 679 682, 552 234, 569 905, 588 142 i 606 963 zł. Zaproponowany poziom wzrostu dochodów bieżących wydaje się być realny do osiągnięcia, chociaż faktyczny ich wzrost jest determinowany wieloma czynnikami (decyzje organu stanowiącego i wykonawczego, kondycja finansów budżetu państwa polskiego czy nawet finansów całej Unii Europejskiej), które w chwili tworzenia tej prognozy są nieznane, bądź bardzo hipotetyczne. Dochody majątkowe zostały ustalone w następującej wysokości: w 2012 r. – 540 000 zł., w 2013 r. – 530 000 zł., w latach 2014 – 2016 w kwocie 520 000 zł na każdy rok, natomiast wchodzące w ich skład dochody ze sprzedaży majątku zaplanowane w stałej wysokości po 30 000 zł. na każdy rok budżetowy.

Wydatki bieżące w poszczególnych latach zostały oszacowane z 1% wzrostem każdego kolejnego roku prognozy co stanowi wzrost odpowiednio o kwoty: 159 708, 161 305, 162 918, 164 547 i 166 193 zł. Na takim samym poziomie (1% wzrostu) zostały oszacowane wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST, z wyjątkiem roku 2012, gdzie wydatki na ich funkcjonowanie przewidziano na poziomie 2011 r.

Różnica między dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi (bez obsługi długu) powiększona o ewentualne kwoty przychodów z tytułu nadwyżki budżetowej z roku poprzedniego i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.), stanowi pulę środków, która może być rozdysponowana na dwa cele w następującej kolejności: spłatę i obsługę długu oraz inwestycje. W latach 2011-2016 zabezpieczone zostały środki na spłatę i obsługę zaciągniętego w 2010 r. kredytu w wysokości 4 000 000 zł. oraz na

spłatę i obsługę planowanego do zaciągnięcia w 2011 r. kredytu w wysokości 1 227 136 zł. na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę rat kredytu zaciągniętego w roku poprzednim. W związku z tym ilości środków jaka pozostała po uwzględnieniu wymienionych wydatków i rozchodów ustaliła wysokość środków przeznaczonych w poszczególnych latach na inwestycje gminne.

Kwota środków pozostająca po sfinansowaniu inwestycji wskazuje na nadwyżkę, bądź na niedobór środków finansowych na realizację inwestycji. Wartość ta, w zależności od tego, czy jest dodatnia czy też ujemna, wskazuje na ewentualną potrzebę finansowania zewnętrznego w postaci kredytów, pożyczek lub emisji obligacji. W 2011 roku, w związku z zaplanowanym deficytem budżetu w wysokości 560 469 zł. oraz zaplanowanymi rozchodami z tytułu spłaty rat zaciągniętego w 2010 r. kredytu zaistniała konieczność ich sfinansowania kolejnym kredytem bankowym długoterminowym w wysokości 1 127 136 zł. W latach następnych, czyli od roku 2012 do 2016 budżety w poszczególnych latach zostały zaplanowane z wynikiem dodatnim (nadwyżką), którą przeznaczono w poszczególnych latach na spłatę rat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich.

Otrzymana w wyniku dodania kwot zaciąganych kredytów, pożyczek lub wyemitowanych obligacji wartość stanowi wynik finansowy budżetu JST. Jest to pomocnicza kategoria zaproponowana w WPF, pozwalająca ocenić, czy JST w każdym roku budżetowym posiada w budżecie środki finansowe, pochodzące z dochodów i przychodów, pozwalające na realizację wydatków i rozchodów.

Oprócz danych w postaci konkretnych wartości liczbowych w poszczególnych kategoriach budżetowych, WPF została wyposażona w zestaw wskaźników, który pozwala na ocenę sytuacji finansowej JST, daje możliwość porównywania konkretnych parametrów między jednostkami, ale przede wszystkim informuje organa gminy o zgodności parametrów budżetów w poszczególnych latach z regulacjami zawartymi w ustawie o finansach publicznych. Spośród wskaźników obliczonych w pozycji od 15 do 18 wszystkie mieszczą się w granicach określonych w ustawie o finansach publicznych z jednym wyjątkiem. Wyjątek stanowi poz. 16, która określa spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu art. 244 tejże ustawy. W latach 2012 – 2014 wskaźnik ten nie jest spełniony. Wprawdzie warunek spełnienia tego wskaźnika zgodnie z obowiązującym w tej chwili stanem prawnym obowiązuje począwszy od budżetu na rok 2014, ale jego niespełnienie w latach poprzednich daje wyraźny sygnał do zwracania szczególnej uwagi na poziom zadłużania się samorządu i generalnie wskazuje na brak możliwości zaciągania kredytów na zadania nie podlegające wyłączeniom z obliczania tego wskaźnika. Zgodnie z regulacją zawartą w art. 243 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym ten wskaźnik (relacja) nie jest spełniona. W związku z powyższym należy już w 2011 roku podjąć działania zmierzające do obniżenia zadłużenia bieżącego roku budżetowego, tak aby wymagana relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych mogła być spełniona w 2014 r., dlatego wydaje się być koniecznym przeznaczenie ewentualnych wolnych środków i nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w pierwszej kolejności na zmniejszenie deficytu budżetu gminy.