

**Uchwała Nr XVI/88/2011
Rady Miejskiej w Malomicach
z dnia 28 grudnia 2011 roku**

**w sprawie; uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy
Malomice na lata 2012 – 2034**

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228 ust. 1, art. 229, art. 230 ust 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zmianami) w związku z art. 121 ust. 8 i art. 122 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zmianami) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2001 roku Nr 142, poz. 1591 ze zmianami), Rada Miejska w Malomicach uchwała co następuje;

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Malomice na lata 2012 – 2034 wraz z prognozą kwoty długu i splat zobowiązań na lata 2012-2034 zgodnie z załącznikiem Nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwała się wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2012-2034 zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Upoważnia się Burmistrza Malomic do:

1. Zaciągania zobowiązań;

- 1) na finansowanie wydatków związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w § 2.
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Malomic.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 roku i podlega ogłoszeniu w sposób zwyczajowo przyjęty.

**PRZEWODNICZĄCY
RADY**
Józef Cichra

Wyszczególnienie	Rozchody/budżetu	z tego:		inne rozchody (bez spłaty długu np udzielane pożyczki)	Kwota długu	w tym:	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sulp	Zadłużenie/dochody art. 170 sulp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sulp (po uwzględnieniu wyłączeń)	według art. 168/170 sulp	
		Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	W tym:							Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochodów ogółem - max 15% w ogółem - max 15% z art. 168 sulp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochodów ogółem - max 15% w ogółem - max 15% z art. 168 sulp (po uwzględnieniu wyłączeń)
Lp	6.	6.1.	6.1.1	6.2.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10.	10a.
Formuła	(e + h) (e-2)										
Wykonanie 2009	459 321,80	459 321,80	0,00	0,00	4 651 670,56	0,00	0,00	28,97%	28,97%	3,40%	3,40%
Wykonanie 2010	595 503,60	595 503,60	0,00	0,00	7 901 093,56	0,00	0,00	47,78%	47,78%	4,55%	4,55%
Plan 3 kw. 2011	1 956 490,00	1 956 490,00	1 538 395,00	0,00	5 946 761,96	0,00	2 144 885,00	32,58%	20,83%	12,72%	4,20%
2012	539 402,00	539 402,00	1 21 300,00	0,00	6 957 359,75	0,00	485 200,00	45,23%	42,06%	5,68%	5,10%
2013	571 779,00	571 779,00	0,00	0,00	6 385 580,76	0,00	303 900,00	40,39%	38,09%	6,47%	6,47%
2014	604 340,40	604 340,40	0,00	0,00	5 781 240,38	0,00	242 600,00	32,18%	30,83%	5,70%	5,70%
2015	804 340,40	804 340,40	0,00	0,00	4 976 890,96	0,00	1 21 300,00	26,61%	26,16%	6,19%	6,19%
2016	831 590,40	831 590,40	0,00	0,00	4 145 309,56	0,00	0,00	20,33%	20,33%	5,78%	5,78%
2017	786 040,40	786 040,40	0,00	0,00	3 359 269,16	0,00	0,00	15,34%	15,34%	4,94%	4,94%
2018	894 040,40	894 040,40	0,00	0,00	2 465 228,76	0,00	0,00	10,42%	10,42%	4,82%	4,82%
2019	696 040,40	696 040,40	0,00	0,00	1 767 196,36	0,00	0,00	7,12%	7,12%	3,66%	3,66%
2020	696 040,40	696 040,40	0,00	0,00	1 069 147,86	0,00	0,00	4,11%	4,11%	3,28%	3,28%
2021	98 040,40	98 040,40	0,00	0,00	971 107,56	0,00	0,00	3,55%	3,55%	0,73%	0,73%
2022	98 040,40	98 040,40	0,00	0,00	873 087,16	0,00	0,00	3,03%	3,03%	0,62%	0,62%
2023	98 061,16	98 061,16	0,00	0,00	775 006,00	0,00	0,00	2,69%	2,69%	0,57%	0,57%
2024	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	704 532,00	0,00	0,00	2,45%	2,45%	0,48%	0,48%
2025	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	634 098,00	0,00	0,00	2,20%	2,20%	0,44%	0,44%
2026	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	593 644,00	0,00	0,00	1,96%	1,96%	0,43%	0,43%
2027	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	493 190,00	0,00	0,00	1,71%	1,71%	0,41%	0,41%
2028	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	422 736,00	0,00	0,00	1,47%	1,47%	0,39%	0,39%
2029	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	352 282,00	0,00	0,00	1,22%	1,22%	0,37%	0,37%
2030	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	281 828,00	0,00	0,00	0,98%	0,98%	0,34%	0,34%
2031	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	211 374,00	0,00	0,00	0,73%	0,73%	0,32%	0,32%
2032	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	140 620,00	0,00	0,00	0,49%	0,49%	0,25%	0,25%
2033	70 454,00	70 454,00	0,00	0,00	70 466,00	0,00	0,00	0,24%	0,24%	0,26%	0,26%
2034	70 466,00	70 466,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,25%	0,25%

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez JST	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 4fp	Relacja (Ob. Wp-Dam)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 4fp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 4fp (po uwzględnieniu wyłączeń)	na wygradzenia i składki od nich należane	Informacja z art. 22			Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach obrotowych prognoza **	Wartość przyjętych zobowiązań	w tym:
									12.	13.	13a.			
Formuła														
Wykonanie 2020	0,00	6,08%	6,08%	3,40%	TAK	3,40%	TAK	4 458 706,93	1 616 957,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2021	0,00	6,22%	6,22%	4,55%	TAK	4,55%	TAK	5 428 417,00	1 978 811,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2022	0,00	4,10%	4,10%	12,72%	TAK	4,29%	TAK	5 194 924,89	1 746 265,91	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2012	0,00	5,47%	5,47%	5,85%	NIE	5,85%	TAK	5 527 745,00	1 805 254,00	431 716,00	2 789 107,00	0,00	0,00	0,00
2013	0,00	6,51%	12,71%	6,47%	TAK	6,47%	TAK	5 844 894,00	1 895 516,00	200 000,00	1 350 000,00	571 779,00	0,00	0,00
2014	0,00	8,67%	7,04%	5,70%	TAK	5,70%	TAK	5 961 792,00	2 368 860,00	200 000,00	200 000,00	804 340,40	0,00	0,00
2015	0,00	9,65%	10,24%	6,19%	TAK	6,19%	TAK	6 081 026,00	2 518 614,00	200 000,00	200 000,00	804 340,40	0,00	0,00
2016	0,00	10,00%	12,09%	5,78%	TAK	5,78%	TAK	6 202 848,00	2 644 544,00	200 000,00	200 000,00	831 560,40	0,00	0,00
2017	0,00	9,79%	14,92%	4,94%	TAK	4,94%	TAK	6 326 701,00	2 776 722,00	200 000,00	200 000,00	786 040,40	0,00	0,00
2018	0,00	12,42%	16,04%	4,82%	TAK	4,82%	TAK	6 453 235,00	2 915 610,00	200 000,00	200 000,00	884 040,40	0,00	0,00
2019	0,00	15,02%	16,19%	3,60%	TAK	3,60%	TAK	6 582 300,00	3 061 391,00	200 000,00	200 000,00	668 040,40	0,00	0,00
2020	0,00	17,00%	16,82%	3,28%	TAK	3,28%	TAK	6 713 946,00	3 214 460,00	200 000,00	200 000,00	669 040,40	0,00	0,00
2021	0,00	18,35%	19,54%	0,73%	TAK	0,73%	TAK	6 848 225,00	3 375 183,00	0,00	0,00	98 040,40	0,00	0,00
2022	0,00	18,85%	19,78%	0,62%	TAK	0,62%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	98 040,40	0,00	0,00
2023	0,00	19,38%	19,80%	0,57%	TAK	0,57%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	98 040,40	0,00	0,00
2024	0,00	19,71%	19,81%	0,46%	TAK	0,46%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2025	0,00	19,80%	19,83%	0,44%	TAK	0,44%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2026	0,00	19,81%	19,85%	0,43%	TAK	0,43%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2027	0,00	19,83%	19,87%	0,41%	TAK	0,41%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2028	0,00	19,85%	19,88%	0,39%	TAK	0,39%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2029	0,00	19,87%	19,91%	0,37%	TAK	0,37%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2030	0,00	19,89%	19,93%	0,34%	TAK	0,34%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2031	0,00	18,81%	19,96%	0,32%	TAK	0,32%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2032	0,00	19,83%	19,88%	0,29%	TAK	0,29%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2033	0,00	19,86%	20,01%	0,26%	TAK	0,26%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00
2034	0,00	19,86%	20,02%	0,25%	TAK	0,25%	TAK	6 985 189,00	3 543 943,00	0,00	0,00	70 454,00	0,00	0,00

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

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)

Wykaz przedsięwzięć

Łączne nakłady finansowe i limity zobowiązań

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdź.	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań	Suma limitów wydatków przyjętych w latach WPF
		od	do					
	Razem					4 351 206,00	4 351 206,00	1 041 716,00
	- wydatki bieżące					3 301 206,00	3 301 206,00	231 716,00
1.[b]	Współpraca międzysektorowa na rzecz wspierania ekonomii społecznej w regionie lubuskim	2010	2012		Urząd Miejski	3 301 206,00	3 301 206,00	231 716,00
	- wydatki majątkowe					1 050 000,00	1 050 000,00	810 000,00
1.[m]	Budowa ścieżki rowerowej przy drodze gminnej	2010	2015			1 050 000,00	1 050 000,00	810 000,00

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)

Wykaz przedsięwzięć **Limity wydatków na przedsięwzięcia**

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	2012	2013	2014	2015
		od	do					
	Razem				231 716,00	100 000,00	10 000,00	700 000,00
	- wydatki bieżące				231 716,00	0,00	0,00	0,00
1.[b]	Współpraca międzysektorowa na rzecz wspierania ekonomii społecznej w regionie lubuskim	2010	2012		231 716,00			
	- wydatki majątkowe				0,00	100 000,00	10 000,00	700 000,00
1.[m]	Budowa ścieżki rowerowej przy drodze gminnej	2010	2015		0,00	100 000,00	10 000,00	700 000,00

c) programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w lit.a i b) (razem)

Wykaz przedsięwzięć

Łączne nakłady finansowe i limity zobowiązań

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań	Suma limitów wydatków przyjętych w latach WPF
		od	do					
	Razem					8 836 835,00	8 836 835,00	6 550 000,00
	- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00
	- wydatki majątkowe					8 836 835,00	8 836 835,00	6 550 000,00
1.[m]	Budowa cmentarza komunalnego w Malomicach	2010	2013		Urząd Miejski	400 000,00	400 000,00	250 000,00
2.[m]	Przebudowa drogi gminnej ulice Kościelna, Lipowa w Malomicach	2010	2013		Urząd Miejski	1 065 357,00	1 065 357,00	200 000,00
3.[m]	Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Janowiec gm. Malomice	2010	2012		Urząd Miejski	1 271 478,00	1 271 478,00	0,00
4.[m]	Przebudowa dróg gminnych ul. Jana Pawła II, Kościuszki, Piastowskie i Fabrycznej Malomicach	2011	2016			6 000 000,00	6 000 000,00	6 000 000,00
5.[m]	Rozwój bazy sportowo – rekreacyjnej – Zalew Malomicki	2010	2012		Urząd Miejski	100 000,00	100 000,00	100 000,00

Wykaz przedsięwzięć **Limity wydatków na przedsięwzięcia**

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	2012	2013	2014	2015
		od	do					
	Razem				2 799 107,00	1 250 000,00	500 893,00	469 000,00
	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00
	- wydatki majątkowe				2 799 107,00	1 250 000,00	500 893,00	469 000,00
1.[m]	Budowa cmentarza komunalnego w Małomicach	2010	2013		200 000,00	50 000,00		
2.[m]	Przebudowa drogi gminnej ulice Kościelna, Lipowa w Małomicach	2010	2013		0,00	200 000,00		
3.[m]	Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Janowiec gm. Małomice	2010	2012		0,00			
4.[m]	Przebudowa dróg gminnych ul. Jana Pawła II, Kościuszki, Piastowskie i Fabrycznej Małomicach	2011	2016		2 499 107,00	1 000 000,00	500 893,00	469 000,00
5.[m]	Rozwój bazy sportowo – rekreacyjnej – Zalew Małomicki	2010	2012		100 000,00			

2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnym jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok

Wykaz przedsięwzięć

Łączne nakłady finansowe i limity zobowiązań

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań	Suma limitów wydatków przyjętych w latach WPF
		od	do					
	Razem					2 200 000,00	2 000 000,00	1 800 000,00
	- wydatki bieżące					2 200 000,00	2 000 000,00	1 800 000,00
1.[b]	Zakup energii elektrycznej - Oświetlenie drogowe	2010	2020		Urząd Miejski	2 200 000,00	2 000 000,00	1 800 000,00
	- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00

2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następujących jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok

Wykaz przedsięwzięć

Limity wydatków na przedsięwzięcia

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Rozdz.	2012	2013	2014	2015
		od	do					
	Razem				200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
	- wydatki bieżące				200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
1.[b]	Zakup energii elektrycznej - Oświetlenie drogowe	2010	2020		200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00

Objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej obejmujących lata 2009- 2034r.

1. Założenie prognostyczne

Proces długoterminowego planowania finansowego w jednostkach samorządowych pomaga określić ich możliwości inwestycyjne oraz zdolności do obsługi zobowiązań finansowych.

Dzięki planowaniu finansowemu jednostka jest w stanie przewidzieć przyszłe konsekwencje obecnie podejmowanych decyzji, co pozwala na usunięcie ewentualnych niespodzianek w przyszłości.

Podstawą budowy prognoz jest poprawnie przeprowadzona diagnoza badanej rzeczywistości czyli stwierdzenie przeszłego oraz faktycznego (teraźniejszego) stanu prognozowanych danych, dlatego też, każda z kategorii dochodów i wydatków została przeanalizowana oddzielnie.

Pierwszym etapem analizy było przedstawienie danych historycznych. W kolejnym etapie porównano dynamikę danych ze wskaźnikiem wzrostu ogólnego poziomu cen. Starano się także znaleźć czynniki mogące mieć wpływ na kształtowanie się wyodrębnionych kategorii dochodów i wydatków.

2. Założenie makroekonomiczne

Dochody budżetowe w okresie analizy będą zależały od wielu czynników, które można podzielić na dwie kategorie:

- czynniki wewnętrzne, na które gmina ma wpływ,
- czynniki zewnętrzne, na które wpływu nie mamy.

Do czynników wewnętrznych należy przede wszystkim polityka finansowa gminy, przyjętych bądź planowanych do przyjęcia programów pomocy dla przedsiębiorców, planów inwestycyjnych współfinansowanych z budżetu Unii Europejskiej.

Czynniki zewnętrzne to przede wszystkim regulacje prawne obowiązujące, np:

- ustawa o dochodach j.s.t.,
- ustawa o finansach publicznych.

Inne zewnętrzne czynniki mogące wpłynąć na sytuację finansową i gospodarczą to lokalne potrzeby społeczne i uwarunkowania gospodarcze regionu oraz najważniejsze ogólna sytuacja gospodarcza kraju.

Przedstawiona prognoza opiera się o dane makroekonomiczne zawarte o dokumentach i opracowaniach rządowych.

Inflacja

Z analizy głównych źródeł dochodów i wydatków wynika, iż w dużej mierze wielkości te zmieniają się pod wpływem inflacji.

Proces dezinflacji zapoczątkowany w gospodarce polskiej 1992r. i kontynuowany dzięki prowadzonej polityce fiskalnej i monetarnej, przez kolejne lata doprowadził do ograniczenia dynamiki cen z poziomu 585,8% w 1990 roku do 3,5% w 2009 roku.

Prognoza wskaźnika wzrostu cen i usług na lata 2011 - 2030 oparta została na opracowaniu - Projekcji inflacji Narodowego Banku Polskiego.

W prognozie przyjęto oddzielne ścieżki wzrostu dla wydatków bieżących i oddzielną dla wydatków majątkowych.

Dla wydatków związanych z utrzymaniem administracji przyjęto wskaźniki wzrostu 5%, dla jednostek organizacyjnych wyższy tj. od 5% do 8%, uwzględniający wzrost wydatków kształtowanych przez rynek dla niektórych rodzajów wydatków np. zakup energii.

Wydatki związane z wynagrodzeniami oraz ich pochodnymi prognozowano oddzielenie dla jednostek oświatowych (uwzględniając kartę nauczyciela i regulamin wynagrodzenia uchwalony przez Radę Miejską) oraz osobno dla pozostałych jednostek oraz Urzędu Miejskiego.

Produkt Krajowy Brutto

Analiza kształtowania się dochodów pochodzących z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych stanowiących dochód budżetu państwa wykazała, że jednym czynnikiem mogącym mieć wpływ na dochody z tego tytułu jest Produkt Krajowy Brutto. W kraju wskaźnik ten w latach 1992-2009 kształtował się na poziomie od najniższego w roku 2001 – w wysokości 1% do najwyższego w 1995 – w wysokości 7%. Ostatnie lata tj. rok 2006 – 2009 kształtował się na poziomie 5,5% - 6,2%.

W opracowaniu przyjęto, że prognozowany wzrost PKP będzie kształtował się w przedziale od 1,5% - 4,5% w oparciu o prognozę NBP.

3. Ryzyko towarzyszące funkcjonowaniu gminy.

W trakcie przygotowania WPF na lato 2009 – 2034 starano się uwzględnić możliwe do wystąpienia zagrożenia utrudniające osiągnięcie zaniechanych celów.

Do takich zagrożeń można zaliczyć:

- istotne zmiany polityczne w gminie (radni i Burmistrz wybierani w wyborach powszechnych mogą podejmować decyzje, których konsekwencje będą całkowicie zmieniały wielkości prognozowane),
- ryzyko pogorszenia się ogólnej gospodarki w kraju i regionie. W rezultacie zjawiska te wpływają na dochody czerpane z podatków i opłat,
- ryzyko zmian ustawowych, finansowania budżetów gminy poprzez wprowadzenie zmian w zasadach naliczania subwencji,
- ryzyko zmian stóp procentowych, które ulegają zmianie w ciągu każdego roku jak i w poszczególnych latach, co ma wpływ na wydatki związane z obsługą długu.

4. Przyjęte wydatków majątkowych.

Wydatki majątkowe przyjęte do WPF w latach 2011 – 2013 przyjęto w wysokościach określonych w wieloletnich programach inwestycyjnych. W tym okresie założono, że podstawowym źródłem finansowania programów inwestycyjnych będą środki z budżetu Unii Europejskiej.

Aby gmina mogła skorzystać z tego dofinansowania potrzebne są również środki na zabezpieczenie udziału własnego.

Przyjęto, że w roku 2012 część środków na sfinansowanie programów inwestycyjnych, w tym na udział własny pochodzić będzie z kredytu z 22 letnim okresem spłaty.

W latach 2014 – 2020 przyjęto na wydatki inwestycje kwoty, które wg przeprowadzonej analizy są środkami wolnych, które można przyznać na inwestycje.

Z uwagi na fakt, iż okres finansowania programów z Unii Europejskiej kończy się w 2013 roku nie posiadamy danych o ewentualnych środkach finansowych budżetu UE dla naszego regionu, zarówno po stronie dochodów, jak i wydatków nie przedstawiono żadnych wielkości związanych z tymi środkami.

Jeśli jednak budżet UE będzie dawał gminie możliwość skorzystania z środków UE w latach 2014 – 2020 na pewno gmina o te środki będzie się ubiegała.

Przedstawiona analiza wskazuje, iż gmina posiada środki finansowe na zabezpieczenie wkładu własnego przy realizacji inwestycji. Jeśli jednak okaże się, że są za niskie, a jest możliwość uzyskanie dofinansowanie z UE, gmina na pewno z tej szansy skorzysta, a środki na udział własny sięgnie do źródeł pozabudżetowych.

5. Zadłużenie

W opracowanej prognozie zawarto wszystkie zaciągnięte zobowiązanie oraz te planowane do zaciągnięcia, rozpisano w kolejnych latach jak będzie przebiegała ich spłata.

Zadłużenie gminy na koniec 2012 roku wynosić będzie 45,23 % - jest ono znaczące, ale podkreślić należy, że wartość zrealizowanych w tym okresie inwestycji wynosi ponad 10 mln. zł.

Z przeprowadzonej analizy wynika, iż wysokość całkowitych zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów i obligacji przypadających do spłaty w danym roku kształtuje się w przedziale od 6,47% - 0,57%.

Badanie zdolności budżetu do obsługi zadłużenia dokonuje się stosując kategorię wolnych środków. Wolne środki jest to część dochodów gminy, która może zostać wykorzystywane na spłatę zobowiązań oraz inwestycje.

Na podstawie przeprowadzonej analizy można stwierdzić, że jeżeli czynniki zewnętrzne nie zakłócą prognozowanych trendów na wzrost dochodów i wydatków bieżących Gmina posiada środki zarówno na obsługę zadłużenia jak i na i inwestycje.