

**Uchwała nr: XI/60/2011**  
**Rady Gminy w Jastrzębiu**  
**z dnia 16 grudnia 2011 r.**

**w sprawie : Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2012-2017**

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; z późn. zm.) , art. 230, ust.6 i art.228 ust.1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm. )

**Rada Gminy w Jastrzębiu postanawia , co następuje;**

**§ 1.**

1. Uchwała Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Jastrzęb na lata 2012- 2017 stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Upoważnia Wójta Gminy Jastrzęb do:  
zaciągania zobowiązań w danym roku budżetowym z tytułu umów, których realizacja w roku następnym jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i gdy termin zapłaty upływa w roku następnym do łącznej kwoty 1.000.000 zł.

**§ 2.**

1. Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi .
2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 roku.
3. Traci moc uchwała Rady Gminy w Jastrzębiu nr III/14/11 z dnia 24 lutego 2011 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jastrzęb na lata 2011- 2016 wraz ze zmianami .

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Gminy w Jastrzębiu

Sławomir Lech



Załącznik Nr 1

do Uchwały Rady Gminy w Jastrzębiu

Nr XI/60/2011

z dnia 16 grudnia 2011 roku

## Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2012-2017

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:					Wydatki ogółem	z tego:						
		dochody bieżące	w tym:		w tym:			Wydatki bieżące razem	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych)	z tego:				
			środki z UE*	dochody majątkowe	ze sprzedaży majątku	środki z UE*				z tytułu gwarancji i poręczeń	w tym:		wydatki bieżące na obsługę długu	w tym:
											podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sufp	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2		
1.	1.1.	1.1.1.	1.2.	1.2.1.	1.2.2.	2.	2.1.	2.1.1.	2.1.1.1.	2.1.1.1.1.	2.1.1.1.2.	2.1.2.	2.1.2.1.	
Formula	[1.1.]+[1.2]					[2.1.]+[2.2]	[2.1.]+[2.1.2.]							
Wykonanie 2009	13 449 106,62	12 927 584,62	260 649,82	521 522,00	70 235,00	0,00	14 751 389,55	11 886 187,01	11 753 475,57	0,00	0,00	279 799,58	132 711,44	132 711,44
Wykonanie 2010	14 086 214,70	13 575 676,70	239 150,15	510 538,00	18 807,00	0,00	14 496 637,32	13 319 272,04	13 180 078,42	0,00	0,00	263 039,37	139 193,62	139 193,62
Plan 3 kw. 2011	14 294 864,00	13 789 706,00	153 701,00	505 158,00	400 000,00	0,00	15 315 864,00	13 884 353,00	13 694 353,00	0,00	0,00	122 002,00	190 000,00	190 000,00
Przewidywane wykonanie 2011	14 432 079,00	13 830 774,00	176 133,31	601 305,00	400 000,00	96 147,00	15 494 510,00	14 062 999,00	13 872 999,00	0,00	0,00	122 002,00	190 000,00	190 000,00
2012	14 893 797,00	13 828 797,00	0,00	965 000,00	965 000,00	0,00	15 063 697,00	13 909 772,00	13 729 772,00	0,00	0,00	0,00	180 000,00	180 000,00
2013	15 807 000,00	14 782 000,00	0,00	1 025 000,00	825 000,00	0,00	14 299 613,00	14 205 000,00	14 015 000,00	0,00	0,00	0,00	190 000,00	190 000,00
2014	15 195 000,00	15 015 000,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	14 497 113,00	14 497 113,00	14 377 113,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	120 000,00
2015	15 706 000,00	15 506 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	15 008 113,00	14 725 000,00	14 640 000,00	0,00	0,00	0,00	85 000,00	85 000,00
2016	16 251 600,00	16 151 600,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	15 559 055,00	14 910 000,00	14 860 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00
2017	16 617 000,00	16 567 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	16 290 453,00	15 317 000,00	15 300 000,00	0,00	0,00	0,00	17 000,00	17 000,00



Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:			Kwota długu	w tym:		wskaźniki z art. 169/170 sufp				
		Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	w tym:			Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)
			kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy									
Lp	6.	6.1.	6.1.1.	6.2.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10.	10a.	
Formuła	[6.1.]+[6.2]											
Wykonanie 2009	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	2 561 000,00	0,00	0,00	19,04%	19,04%	2,47%	2,47%	
Wykonanie 2010	506 500,00	506 500,00	0,00	0,00	3 057 500,00	0,00	0,00	21,71%	21,71%	4,58%	4,58%	
Plan 3 kw. 2011	1 156 500,00	1 156 500,00	0,00	0,00	3 848 500,00	0,00	0,00	26,92%	26,92%	9,42%	9,42%	
Przewidywane wykonanie 2011	1 156 500,00	1 156 500,00	0,00	0,00	3 752 353,00	0,00	0,00	26,00%	26,00%	9,33%	9,33%	
2012	1 462 839,00	1 462 839,00	0,00	0,00	3 922 253,00	0,00	0,00	26,33%	26,33%	11,03%	11,03%	
2013	1 507 387,00	1 507 387,00	0,00	0,00	2 414 866,00	0,00	0,00	15,28%	15,28%	10,74%	10,74%	
2014	697 887,00	697 887,00	0,00	0,00	1 716 979,00	0,00	0,00	11,30%	11,30%	5,38%	5,38%	
2015	697 887,00	697 887,00	0,00	0,00	1 019 092,00	0,00	0,00	6,49%	6,49%	4,98%	4,98%	
2016	692 545,00	692 545,00	0,00	0,00	326 547,00	0,00	0,00	2,01%	2,01%	4,57%	4,57%	
2017	326 547,00	326 547,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	2,07%	2,07%	

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez Jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	wskaźniki z art. 243 ufp						Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki:				Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	Wartość przyjętych zobowiązań	w tym: od samodzielnych publicznych ZOZ
		Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Relacja (Db-Wb+Dsm)/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 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	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			
Lp	11.	12.	12a.	13.	13a.	14.	14a.	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.
Formuła														
Wykonanie 2009	0,00	8,27%	8,27%	2,47%	TAK	2,47%	TAK	6 210 286,92	536 728,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2010	0,00	1,95%	1,95%	4,58%	TAK	4,58%	TAK	7 385 152,00	469 904,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2011	0,00	2,14%	2,14%	9,42%	TAK	9,42%	TAK	7 119 209,93	519 338,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przewidywane wykonanie 2011	0,00	1,16%	1,16%	9,33%	TAK	9,33%	TAK	7 731 902,00	471 566,00	0,00	13 643,00	0,00	0,00	0,00
2012	0,00	4,12%	6,61%	11,03%	NIE	11,03%	NIE	8 183 452,00	472 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2013	0,00	3,57%	8,87%	10,74%	NIE	10,74%	NIE	8 347 000,00	486 040,00	0,00	0,00	1 507 387,00	0,00	0,00
2014	0,00	5,87%	3,41%	5,38%	TAK	5,38%	TAK	8 513 000,00	495 760,00	0,00	0,00	697 887,00	0,00	0,00
2015	0,00	6,30%	4,97%	4,98%	TAK	4,98%	TAK	8 685 000,00	508 200,00	0,00	0,00	697 887,00	0,00	0,00
2016	0,00	5,75%	7,64%	4,57%	TAK	4,57%	TAK	8 860 000,00	520 900,00	0,00	0,00	692 545,00	0,00	0,00
2017	0,00	5,34%	7,52%	2,07%	TAK	2,07%	TAK	9 030 000,00	540 000,00	0,00	0,00	326 547,00	0,00	0,00

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Gminy w Gastrzębiu

Sławomir Lech

# OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY JASTRZĄB NA LATA 2012 - 2017

## I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2012- 2017

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2011 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie : analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Gminy , podjętych na podstawie w/w ustaw, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów. Realny wzrost PKB na rok 2012 przewiduje się na poziomie 4 %. Inflację w tym okresie przewiduje się na poziomie 2,5%. Wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej przyjęto na poziomie 2,9 %, w tym wynagrodzeń dla nauczycieli o 3,8 %. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług planuje się na poziomie 2,8 %.

W budżecie roku 2012 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, zgodnie z wytycznymi Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w Warszawie zaplanowano kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, szacunkowo ustalono kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku , opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

## II. PROGNOZOWANE DOCHODY.

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich trzech latach . Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

L.P.	Treść	J.m.	2008 r	2009 r	2010 r	2011 r	
						Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
1.	Dochody ogółem, z tego :	zł	13.422.483,58	13.449.106,62	14.086.214,70	10.728.723,06	14.432.079,00
		%	x	100,20	104,74	x	102,46
1.1	Bieżące, z tego :	zł	11.772479,58	12.927.584,62	13.575.676,70	10.612.418,13	13.830.774,00
		%	x	109,81	105,91	x	101,88
1.1.1.	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	986.486,00	797437,00	956.549,00	778.572,00	1.121.986,00
		%	x	80,84	119,95	x	117,30
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	3.334,45	5975,41	1.997,18	5.816,14	6.000,00
		%	x	179,20	33,42	x	300,42
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne, z tego :	zł	1.029.721,51	1.157.297,61	1.246.534,79	956.595,31	1.492.100,00
		%	x	112,39	107,71	x	119,70
	- Podatek od Nieruchomości	zł	701.919,92	840.917,18	917.413,63	656.039,25	1.070.000,00
		%	x	119,80	109,10	x	116,63
	- Podatek od środków transportowych	zł	30.958,50	34.308,10	34.663,20	35.759,90	42.108,80
		%	x	110,82	101,04	x	121,48
	- Pozostałe podatki i opłaty	zł	296.843,09	282.042,33	294.457,96	264.796,16	379.991,20
		%	x	95,01	104,40	x	129,05
1.1.4	Subwencja ogólna	zł	6.604.623,00	7.438.275,00	7.663.045,00	6.189.751,00	7.686.306,00
		%	x	112,62	103,02	x	100,30
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	2.133.741,84	2.212.840,25	2.324.262,02	1.722.819,82	2.354.004,00
		%	x	103,71	105,04	x	101,28
1.1.6	Dotacje celowe na zadania Własne	zł	670.427,75	639.154,38	700.315,00	506.567,74	706.877,00
		%	x	95,34	109,57	x	100,94
1.1.7	Pozostałe dochody Bieżące	zł	344.145,03	676.604,97	682.973,71	452.296,12	463.501,00
		%	x	196,60	100,94	x	67,87
1.2	Dochody majątkowe	zł	1.650.004,00	521.522,00	510.538,00	116.304,93	601.305,00
		%	x	31,61	97,89	x	117,78

Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących na dochody ogółem wskazuje na utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach, w ciągu ostatnich trzech lat mają : subwencja ogólna, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, dotacje celowe , a także podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości.

Planowaną na 2012 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3/4820/17/2011 z dnia 07.10.2011 r. W kolejnych latach poziom subwencji powinien zabezpieczyć, również wzrost liczby zadań, w związku z objęciem dzieci sześcioletnich obowiązkiem szkolnym.

W roku 2013 i kolejnych latach subwencja została ustalona na podstawie uśrednionego wskaźnika z czterech ostatnich lat tj.2008-2011, w związku powyższym założono wzrost o 4,49 %.

Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Subwencja ogólna	zł	7.839.847	8.191.856	8.559.670	8.943.999	9.345.585	9.765.202
	%	102	104,49	104,49	104,49	104,49	104,49

### Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych.

Na rok 2012 udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3/4820/17/2011 z dnia 07.10.2011 r w kwocie 1.354.317,00 zł.

W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o wyliczony uśredniony wskaźnik z czterech ostatnich lat, przyjmując wzrost o 9,7%.

Założono, że wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych będą wzrastały o ok. 10% analizując wpływy w ostatnich latach.

Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	1.354.317	1.485.686	1.629.797	1.787.888	1.961.313	2.151.560
	%	120,71	109,70	109,70	109,70	109,70	109,70
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	7.000,00	7.700,00	8.470,00	9.317,00	10.249,00	11.274,00
	%	116,67	110,0	110,0	110,0	110,0	110,0

Na rok 2012 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** jak również **dotacje na zadania własne** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w Warszawie Nr:FIN-I.3111.65.2011 z dnia 24.10.2011 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości 1%.

Bazę wyjściową do ustalenia wpływów z **podatków i opłat lokalnych** są wpływy z podatków w latach poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2008-2011 wyraźnie utrzymuje się tendencja wzrostowa tych wpływów. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości.

Przewiduje się podwyższenie stawek podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego i od środków transportowych w roku 2012 o 4,2% , a w kolejnych latach z w/m tytułów będą wzrastać o wskaźnik inflacji 2,5%.

Ogółem wpływy z podatków i opłat lokalnych w latach 2012- 2017 przewiduje się w następującej wysokości :

Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Podatki i opłaty lokalne, z tego:	zł	1667300,00	1708982,00	1751707,00	1795500,00	1840390,00	1886400,00
	%	111,74	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
- Podatek od Nieruchomości	zł	1200000,00	1230000,00	1260750,00	1292270,00	1324577,00	1357691,00
	%	112,15	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
- Podatek od środków transportowych	zł	46000,00	47150,00	48329,00	49537,00	50775,00	52045,00
	%	109,24	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
- Pozostałe podatki i opłaty	zł	421300,00	431832,00	442628,00	453693,00	465038,00	476664,00
	%	110,82	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

W roku 2012 **dochody majątkowe** zaplanowano ze sprzedaży nieruchomości.

W roku 2012 i 2013 zaplanowane są wysokie dochody majątkowe, gdyż planowana jest sprzedaż nieruchomości (działek budowlanych).

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2012-2017 zakłada dochody w następującej wysokości :

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Dochody ogółem, z tego:	zł	14.893.797	15.807.000	15.195.000	15.706.000	16.251.600	16.617.000
		%	103,2	106,13	96,12	103,36	103,47	102,25
1.1	Dochody bieżące, z tego:	zł	13.928.797	14.782.000	15.015.000	15.506.000	16.151.600	16.567.000
		%	100,71	106,12	101,57	103,27	104,16	102,57
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	1.354.317	1.485.686	1.629.797	1.787.888	1.961.313	2.151.560
		%	120,71	109,7	109,7	109,7	109,7	109,7
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	7.000	7.700	8.470	9.317	10.249	11.274
		%	116,67	110,0	110,0	110,0	110,0	110,7
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne	zł	1.667.300	1.708.982	1.751.707	1.795.500	1.840.390	1.886.400
		%	111,74	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.4	Subwencja	zł	7.839.847	8.191.856	8.559.670	8.943.999	9.345.585	9.765.202
		%	102,0	104,49	104,49	104,49	104,49	104,49
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	2.204.233	2.226.275	2.248.540	2.271.025	2.293.740	2.316.680
		%	93,64	101,0	101,0	101,0	101,0	101,0
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	333.800	337.138	340.510	343.915	347.354	350.830
		%	47,22	101,0	101,0	101,0	101,0	101,0
1.1.7	Pozostałe dochody bieżące	zł	522.300	824.363	476.306	354.356	352.969	85.054
		%	112,69	157,83	57,77	74,4	99,61	24,1
1.2	Dochody majątkowe	zł	965.000	1.025.000	180.000	200.000	100.000	50.000
		%	160,48	106,22	17,56	111,11	50,0	50,0

### III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2011 r, które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2011 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane Wykonanie
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	10.597.894,34	15.494.510
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	9.900.705,75	14.062.999
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	5.658.347,57	7.731.902
	Dotacje	zł	176.382,00	232.500
	Obsługa długu	zł	109.123,46	190.000
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	3.956.852,72	5.908.597
2.	Wydatki majątkowe	zł	697.188,59	1.431.511

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych , polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących /ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki/.

Na 2012 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 15.063.697 zł, w tym na bieżące 13.909.772 zł i majątkowe 1.153.925 zł.

**Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2011 r. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń dla nauczycieli założono wzrost o 3,8%, dla pracowników Urzędu zaplanowano na poziomie 2011 roku.

**Zakup towarów i usług** ( olej opałowy, gaz, energie elektryczna,) na poziomie przewidywanego wykonania za 2011 r z uwzględnieniem 2% wzrostu cen oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe,

W kolejnych latach wydatki z w/m tytułów planuje się o wzrost przewidziany w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa o ok.2%.

**Wydatki na obsługę długu** zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów.

W obliczeniach odsetek kredytowych do zapłacenia przyjęto stałą stawkę WIBOR 4,8%.

**Wydatki majątkowe** w 2012 r wysokości 1.153.925 zł planuje się przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych.



Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2012-2017 przewiduje się w następującej wysokości :

L.P.	Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Wydatki ogółem , z tego :	zł	15.063.697	14.299.613	14.497.113	15.008.113	15.559.055	16.290.453
		%	97,22	94,92	101,38	103,53	103,67	104,70
1.	Wydatki bieżące, w tym :	Zł	13.909.772	14.205.000	14.497.113	14.725.000	14.910.000	15.317.000
		%	98,91	102,12	102,05	101,57	101,26	102,73
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	8.183.452	8.347.000	8.513.000	8.685.000	8.860.000	9.030.000
		%	105,84	102,0	102,0	102,0	102,0	102,0
	Dotacje	zł	270.000	300.000	300.000	320.000	330.000	340.000
	Obsługa długu	zł	180.000	190.000	120.000	85.000	50.000	17.000
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	5.276.320	5.368.000	5.564.113	5.635.000	5.670.000	5.930.000
2.	Wydatki majątkowe	zł	1.153.925	94.613	-	283.113	649.055	973.453

#### IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

L.P.	Treść	J.m.	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Dochody	zł	14.893.797	15.807.000	15.195.000	15.706.000	16.251.600	16.617.000
2.	Wydatki	zł	15.063.697	14.299.613	14.497.113	15.008.113	15.559.055	16.290.453
3	Wynik budżetu	zł	- 169.900	1.507.387	697.887	697.887	692.545	326.547
4	Przychody	zł	1.632.739		0	0	0	0
	Kredyty	zł	1.632.739	0	0	0	0	0
	Pożyczki	zł	0	0	0	0	0	0
	Wolne środki	zł	0	0	0	0	0	0
	Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	zł	0	0	0	0	0	0
5	Rozchody	zł	1.462.839	1.507.387	697.887	697.887	692.545	326.547
	Kredyty	zł	1.431.000	1.475.548	666.048	666.048	660.701	326.547
	pożyczki	zł	31.839	31.839	31.839	31.839	31.844	0

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2012 planuje się deficyt w wysokości 169.900 zł , natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2012 r wyniosą 1.632.739 zł i pochodzą będą z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 1.632.739 zł.

Rozchody budżetu w roku 2012 wyniosą 1.462.839 zł i dotyczyć będą częściowej spłaty czterech kredytów bankowych zaciągniętych w latach 2008-2011 oraz pożyczki z 2011 r. Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramów do zawartych umów kredytów i pożyczek.

W roku 2015 przewiduje się umorzenie pożyczki zaciągniętej w 2011 r. z WFOŚiGW.

#### V. PROGNOZA DŁUGU .

Prognoza opiera się na danych dotyczących faktycznego stanu zadłużenia na dzień 31.09.2011 r, które wynosi 3.257.108 zł . Natomiast na koniec 2011 roku poziom zadłużenia Gminy wg tytułów dłużnych przewiduje się w wysokości 3.752.353 zł i stanowi 26 % planowanych dochodów. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.851.353 zł .

Wskaźnik obciążenia budżetu roku 2011 spłatami zadłużenia wynosi 9,33 %.

W roku 2012 planuje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 1.632.739 zł.

Po uwzględnieniu planowanych zobowiązań poziom zadłużenia Gminy oraz obciążenie budżetu planowanymi spłatami zadłużenia wraz z należnymi odsetkami w latach 2012-2013 przewiduje się w następującej wysokości :

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Planowany wskaźnik poziomu zadłużenia Gminy	Planowany wskaźnik obciążenia budżetu Gminy spłatami zadłużenia
2012	%	26,33	11,03
2013	%	15,28	10,74

Wielkości planowanego długu Gminy i obciążenia budżetu obsługą zadłużenia w tych latach mieszczą się w granicach progów określonych w przepisach art. 169 ust.1 i art. 170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r o finansach publicznych.

Natomiast planowany w kolejnych latach objętych zadłużeniem obowiązujący od 2014 r indywidualny wskaźnik zadłużenia ustalony wg art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych przedstawia się następująco :

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Prognozowany indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny Wskaźnik spłaty zadłużenia dla Gminy wyliczony wg art.243
2014	%	5,38	5,87
2015	%	4,98	6,30
2016	%	4,57	5,75
2017	%	2,07	5,34

i kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym przepisie.

W latach 2013-2017 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

W latach objętych prognozą nie planuje się wieloletnich przedsięwzięć.