

UCHWAŁA NR IV/10/2011
RADY MIEJSKIEJ W PACZKOWIE

z dnia 25 stycznia 2011 r.

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej

Na podstawie art. 230 ust. 6 oraz art. 228 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157 poz. 1240; z 2010 Nr 28, poz. 146, Nr 96, poz. 620, Nr 123, poz. 835, Nr 152, poz. 1020, Nr 238, poz. 1578, Nr 257, poz. 1726) w związku z art. 122 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1241, Nr 219, poz. 1706; z 2010 r. Nr 96, poz. 620, Nr 108, poz. 685, Nr 152, poz. 1020, Nr 161, poz. 1078, Nr 226, poz. 1475, Nr 238, poz. 1578) Rada Miejska w Paczkowie uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Uchwala się wieloletnią prognozę finansową na lata 2011-2018 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2011-2018 stanowiącą załącznik nr 1 do uchwały.

2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Paczków do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do wysokości limitów zobowiązań określonych w tym załączniku,
- 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.

§ 3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Paczków do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Paczków.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2011 r.



Przewodniczący Rady
Miejskiej w Paczkowie

Zdzisław
Zdzisław
Kazimierz Michael

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr IV/10/2011

Rady Miejskiej w Paczkowie

z dnia 25 stycznia 2011 r.

Załącznik1.xls

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr IV/10/2011
Rady Miejskiej w Paczkowie
z dnia 25 stycznia 2011 r.
Zalacznik2.xls

Michael

Załącznik nr 1 do uchwały nr IV/10/2011 Rady Miejskiej w Paczkowie z dnia 25.01.2011 r.

L.p.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2008	Wykonanie 2008	Plan 3kw. 2010	Przewidywane wykonanie 2010	Prognoza 2011	Prognoza 2012	Prognoza 2013	Prognoza 2014	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2017	Prognoza 2018
1	Dochody ogółem, z tego:	30 014 421,82	31 869 285,92	26 460 699,54	38 005 301,36	31 959 735,00	32 115 572,00	33 391 311,00	34 686 963,00	35 933 380,00	37 156 049,00	38 385 354,00	39 619 072,00
1a	dochody bieżące	27 462 465,15	28 244 123,28	23 058 898,67	30 807 307,35	29 690 431,00	31 115 572,00	32 381 311,00	33 686 963,00	34 933 380,00	36 156 049,00	37 385 354,00	38 619 072,00
1b	dochody majątkowe, w tym:	2 611 856,67	3 625 172,64	3 401 810,87	7 197 894,00	2 269 304,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
1c	ze sprzedaży majątku	1 416 110,87	873 687,20	717 767,87	632 800,00	1 000 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2	Wydaki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	26 662 031,52	28 998 604,89	22 643 379,89	32 282 747,36	29 174 649,00	29 904 015,00	30 551 615,00	31 417 906,00	32 203 354,00	33 008 437,00	33 833 648,00	34 645 656,00
2a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	12 681 736,85	13 416 604,95	11 378 023,83	15 982 784,96	14 634 509,00	15 789 033,00	16 794 073,00	17 751 336,00	18 567 897,00	19 236 341,00	19 717 249,00	20 013 008,00
2b	związane z funkcjonowaniem JST	7 824 557,65	11 502 285,37	8 824 155,97	12 880 872,23	10 529 089,00	11 202 316,00	11 432 374,00	11 759 433,00	12 063 669,00	12 365 261,00	12 674 393,00	12 978 578,00
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	0,00	0,00
2d	gwarancje i poręczenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2e	podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/obserw. i wydatki bieżące objęte limitem art. 228 ust. 4 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	928 038,14	231 025,79	104 856,28	2 266,67	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Różnica (1-2)	3 352 390,30	2 870 681,03	3 817 319,65	5 722 554,00	2 785 086,00	2 711 557,00	3 239 696,00	3 269 057,00	3 730 026,00	4 147 612,00	4 551 705,00	4 973 416,00
4	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym:	1 732 950,00	2 452 950,00	2 605 147,00	2 605 147,00	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	1 732 950,00	2 452 950,00	2 605 147,00	2 605 147,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Michał

Załącznik nr 1 do uchwały nr IV/10/2011 Rady Miejskiej w Paczkowie z dnia 25.01.2011 r.

5	Inne przychody nie związane z zaciąganiem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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)	5 085 340,30	5 323 641,03	6 422 486,65	8 327 701,00	2 785 086,00	2 711 557,00	3 239 696,00	3 269 057,00	3 730 036,00	4 147 612,00	4 551 706,00	4 873 416,00						
7	Splata i obsługa długu, z tego:	3 340 392,34	3 079 722,13	1 853 502,89	2 644 187,00	2 535 605,00	2 577 258,00	2 335 492,75	2 076 827,83	1 959 072,42	953 791,41	908 943,44	858 249,25						
7a	rozchody z tytułu salaryj rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	3 014 278,32	2 855 478,44	1 505 875,04	2 129 167,00	2 107 179,00	2 107 179,00	1 953 765,72	1 799 818,20	1 769 028,64	831 087,00	831 087,00	835 037,00						
7b	wydatki bieżące na obsługę długu	326 114,02	224 243,69	266 827,85	415 000,00	428 426,00	470 079,00	381 727,03	277 009,63	160 043,78	122 704,41	77 856,44	33 162,25						
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	0,00	0,00						
9	Środki do dyspozycji (6+7-8)	1 744 947,96	2 243 918,90	4 568 983,76	5 783 534,00	249 481,00	134 299,00	904 203,25	1 192 229,17	1 770 953,58	3 193 820,59	3 642 762,56	4 105 166,75						
10	Wydatki majątkowe, w tym:	1 981 996,82	4 337 288,72	5 658 697,56	10 070 907,00	3 364 003,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
10a	wydatki majątkowe obojętne imiennie art. 226 ust. 4 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	1 547 587,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	2 630 000,00	4 698 515,91	1 987 873,26	4 287 373,00	3 114 522,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
12	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	2 452 951,14	2 605 146,09	858 139,46	0,00	0,00	134 299,00	904 203,25	1 192 229,17	1 770 953,58	3 193 820,59	3 642 762,56	4 105 166,75						
13	Kwota długu, w tym:	6 082 287,54	7 897 882,54	8 333 832,65	9 119 708,92	10 127 052,16	8 019 873,56	6 066 107,84	4 266 289,64	2 497 261,00	1 668 174,00	835 037,00	0,00						
13a	kwota kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust. 3 ufp	0,00	2 888 515,94	3 150 786,23	3 469 709,00	2 979 767,20	2 489 876,40	1 959 853,60	1 449 941,80	940 000,00	626 000,00	315 000,00	0,00						
13b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust. 3 ufp 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	0,00	0,00						

Michał

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	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów	11,13%	9,66%	7,04%	6,69%	7,93%	7,30%	6,89%	5,99%	5,45%	2,57%	2,37%	2,19%		
15a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,02	0,04	0,05	0,07	0,09	0,10	0,11		
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	TAK	TAK	TAK	NIE	NIE	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK		
17	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem - max 15% z art. 169 ufp	11,13%	9,66%	7,04%	6,69%	7,93%	8,02%	6,89%	5,99%	5,45%	2,57%	2,37%	2,19%		
18	Zadłużenie/dochody ogółem [(13-13a):-1] - max 60% z art. 170 ufp	20,26%	15,69%	19,59%	14,81%	22,36%	17,02%	12,12%	8,12%	4,33%	2,79%	1,35%	0,00%		
19	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	25 985 145,54	29 222 848,55	22 910 007,74	32 697 747,36	29 603 075,00	30 374 094,00	31 033 342,03	31 694 915,63	32 393 397,78	33 131 141,41	33 911 504,44	34 678 818,25		
20	Wydatki ogółem (10+19)	28 970 142,36	33 550 137,30	28 598 705,30	42 768 654,36	32 967 078,00	30 374 094,00	31 033 342,03	31 694 915,63	32 393 397,78	33 131 141,41	33 911 504,44	34 678 818,25		
21	Wynik budżetu (1 - 20)	1 044 279,46	-1 650 841,38	-2 138 005,76	-4 783 383,00	-1 007 343,00	2 241 478,00	2 887 988,97	2 992 047,37	3 539 882,22	4 024 907,59	4 473 849,56	4 940 253,75		
22	Przychody budżetu (4+5+11)	4 422 950,00	7 151 465,91	4 593 020,26	6 892 520,00	3 114 522,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
23	Rozchody budżetu (7a + 8)	3 014 278,32	2 855 478,44	1 585 875,04	2 129 167,00	2 107 179,00	2 107 179,00	1 953 765,72	1 799 818,20	1 759 028,64	831 087,00	831 087,00	835 087,00		

Michael

Nazwa i cel		Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2011	Limit 2012	Limit 2013	Limit 2014	Limit wydatków
			od	do						
Przedsiewzięcia ogółem					10 778 516,70	2 475 625,14	231 025,79	104 659,28	2 266,67	2 813 075,88
- wydatki bieżące					2 384 113,58	928 038,14	231 025,79	104 659,28	2 266,67	1 265 489,88
- wydatki majątkowe					8 394 403,12	1 547 587,00	0,00	0,00	0,00	1 547 587,00
1) programy, projekty lub zadania (razem)					8 666 411,12	1 734 801,00	12 000,00	0,00	0,00	1 746 801,00
- wydatki bieżące					272 008,00	187 214,00	12 000,00	0,00	0,00	199 214,00
- wydatki majątkowe					8 394 403,12	1 547 587,00	0,00	0,00	0,00	1 547 587,00
a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o					8 666 411,12	1 734 801,00	12 000,00	0,00	0,00	1 746 801,00
- wydatki bieżące					272 008,00	187 214,00	12 000,00	0,00	0,00	199 214,00
Edukacja naszą przyszłością - Wyrównywanie szans edukacyjnych i zapewnienie wysokiej jakości usług edukacyjnych świadczonych w systemie oświaty		Urząd Miejski w Paczkowie	2010	2011	136 072,00	78 968,00	0,00	0,00	0,00	78 968,00
Polsko-Czeskie treningi siatkówki i piłki nożnej - Współpraca transgraniczna		Gminne Centrum Sportu i Rekreacji w Paczkowie	2010	2012	135 936,00	108 246,00	12 000,00	0,00	0,00	120 246,00
- wydatki majątkowe					8 394 403,12	1 547 587,00	0,00	0,00	0,00	1 547 587,00
Modernizacja i rozbudowa miejskiej sieci kanalizacyjnej w Paczkowie - Poprawa infrastruktury wodno-ściekowej		Urząd Miejski w Paczkowie	2009	2011	8 394 403,12	1 547 587,00	0,00	0,00	0,00	1 547 587,00
b) programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego (razem)					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w lit. a i b) (razem)					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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					2 112 105,58	740 824,14	219 025,79	104 659,28	2 266,67	1 066 275,88
- wydatki bieżące					2 112 105,58	740 824,14	219 025,79	104 659,28	2 266,67	1 066 275,88

Michał

Dowóz dzieci i młodzieży niepełnosprawnej do Szkoły Specjalnej w Nysie, Gimnazjum Publicznego w Paczkowie oraz Szkoły Podstawowej w Trzeboszowicach wg opracowanego harmonogramu - Dowóz uczniów do szkół	Urząd Miejski w Paczkowie	2010	2011	52 355,03	30 355,36	0,00	0,00	0,00	0,00	30 355,36
Usługa oświetleniowa - Zapewnienie sprawności technicznej i wymiana opraw oświetlenia ulicznego	Urząd Miejski w Paczkowie	2008	2013	931 075,39	196 577,01	199 525,67	101 259,28	0,00	0,00	497 361,96
Prowadzenie obsługi bankowej Gminy Paczków - Obsługa bankowa	Urząd Miejski w Paczkowie	2009	2014	17 000,00	3 400,00	3 400,00	3 400,00	2 265,67	0,00	12 466,67
Dowóz dzieci i młodzieży szkolnej do Gimnazjum Publicznego w Paczkowie, Szkoły Podstawowej Nr 2 i 3 w Paczkowie oraz Szkoły Podstawowej w Trzeboszowicach wg opracowanego harmonogramu - Dowóz uczniów do szkół	Urząd Miejski w Paczkowie	2010	2011	260 010,00	150 750,27	0,00	0,00	0,00	0,00	150 750,27
Utrzymanie czystości i porządku na terenie miasta Paczków - Oczyszczanie ulic, placów i dróg	Urząd Miejski w Paczkowie	2009	2012	474 503,86	154 456,60	15 600,12	0,00	0,00	0,00	170 056,72
Zimowe utrzymanie (zwalczanie śliskości i zimowej przy użyciu piasku oraz odśnieżanie) dróg gminnych i lokalnych, chodników, placów, alejek parkowych położonych na terenie miasta i Gminy Paczków - Bezpieczeństwo użytkowników dróg w okresie zimowym	Urząd Miejski w Paczkowie	2010	2011	96 884,85	96 884,85	0,00	0,00	0,00	0,00	96 884,85
Dostawa opału do placówek oświatowych - Dostawa opału	Urząd Miejski w Paczkowie	2010	2011	100 305,00	48 310,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 310,00
Utrzymanie i konserwacja zieleni miejskiej na terenie miasta Paczkowa - Utrzymanie terenów zielonych w mieście	Urząd Miejski w Paczkowie	2009	2012	179 970,45	60 090,05	500,00	0,00	0,00	0,00	60 090,05
- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego (razem)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Spis treści

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2018

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Paczków przygotowana została na lata 2011 – 2018. 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.).

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji 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 Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Metodykę zastosowaną w WPF można przedstawić w następujący sposób:

Dochody ogółem
- Wydatki bieżące (bez obsługi długu)
+ nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki
= Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe
- spłata i obsługa długu
= ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJĄTKOWE
- Wydatki majątkowe
= nadwyżka/deficyt środków finansowych
+ kredyty/pożyczki/obligacje
= WYNIK FINANSOWY BUDŻETU

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 budżetów Gminy za ostatnie 3 lata.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

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 nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2012-2018 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne;

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2018

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Dla prognozy w latach 2012-2018 przyjęto co następuje:

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

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Inflacja	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,4%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
PKB	104,8%	104,1%	104,0%	103,7%	103,5%	103,4%	103,3%

- poziom wzrostu wynagrodzeń w oparciu o przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej w badanym okresie:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Wynagrodzenia	106,3%	106,5%	105,7%	104,6%	103,6%	102,5%	102,4%

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych, jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na rok 2011 i dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano dla wszystkich pozycji o wartość inflacji, produktu krajowego brutto oraz wzrostu wynagrodzeń. Ponadto przyjęto założenie, że dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku w okresie prognozowania wynoszą:

- lata 2012-2013 1 500 000,00 zł,
- lata 2014-2018 1 000 000,00 zł.

Obsługa długu publicznego

Do 2018 roku jednostka będzie słać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2011. Na koniec 2010r. planowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, jak również z tytułu emisji obligacji komunalnych wyniesie 9 119 709,00 zł, co stanowi 14,8% przewidywanego wykonania dochodów w 2010r. Kwota zadłużenia została pomniejszona o część pożyczki WFOŚiGW w Opolu kwocie 910 291,00 zł z uwagi na przesunięcie terminu zakończenia zadania inwestycyjnego pn. Modernizacja i rozbudowa miejskiej sieci kanalizacyjnej w Paczkowie na następny rok budżetowy. Na rok 2011 zaplanowano również zaciągnięcie kredytu w wysokości 3 114 522,00 zł z terminem spłaty w latach 2013-2018. Oprocentowanie kredytu oparto na WIBOR 1M w wysokości 3,61% oraz marży banku – 1,22%. Planowany wskaźnik zadłużenia wyniesie w 2011r. 22,4% i będzie się zmniejszał w kolejnych latach. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2011 roku 7,93%.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe na dzień 31.12.2010r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2018

L.p.	Rodzaj zobowiązania	zobowiązania		2012 r.	2013r.	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.
		31.12.2011r.	31.12.2011r.							
1	Kredyt 2011 z tego: rata kapitałowa odsetki	3 722 519,40 zł	150 431,40 zł	658 028,00 zł	632 956,00 zł	582 812,00 zł	557 740,00 zł	532 668,00 zł		
		3 114 522,09 zł	0,00 zł	519 087,00 zł	519 087,00 zł	519 087,00 zł	519 087,00 zł	519 087,00 zł		
		607 997,40 zł	150 431,40 zł	138 941,00 zł	113 869,00 zł	88 797,00 zł	63 725,00 zł	38 653,00 zł		
2	Kredyt w BS Lubniny 2.690.000 PLN z tego: rata kapitałowa Odsetki	686 164,71 zł	686 164,71 zł							
		672 499,88 zł	672 499,88 zł							
		13 664,83 zł	13 664,83 zł							
3	Kredyt w BZ WBK SA 585.000 PLN z tego: rata kapitałowa Odsetki	423 685,44 zł	200 723,54 zł	191 986,65 zł	30 975,25 zł					
		400 263,12 zł	184 736,88 zł	184 736,88 zł	30 789,36 zł					
		23 422,32 zł	15 986,66 zł	7 249,77 zł	185,89 zł					
4	Kredyt w BOŚ SA 1.800.000 PLN z tego: rata kapitałowa Odsetki	1 332 963,50 zł	356 658,74 zł	343 742,28 zł	324 096,24 zł	308 466,24 zł				
		1 200 000,00 zł	300 000,00 zł	300 000,00 zł	300 000,00 zł	300 000,00 zł				
		132 963,50 zł	56 658,74 zł	43 742,28 zł	24 096,24 zł	8 466,24 zł				
5	Kredyt w BZ WBK SA 2.200.000 PLN z tego: rata kapitałowa Odsetki	1 943 035,38 zł	517 995,54 zł	500 214,96 zł	473 170,54 zł	451 654,34 zł				
		1 759 999,96 zł	440 000,04 zł	440 000,04 zł	440 000,04 zł	439 999,84 zł				
		183 035,42 zł	77 995,50 zł	60 214,92 zł	33 170,50 zł	11 654,50 zł				
6	Obligacje PKO BP SA 2.500.000 PLN z tego: rata kapitałowa Odsetki	2 737 401,59 zł	449 402,89 zł	429 730,00 zł	410 059,00 zł	370 979,41 zł	351 203,44 zł	335 581,25 zł		
		2 188 000,00 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł		
		549 401,59 zł	137 402,89 zł	117 730,00 zł	98 059,00 zł	78 445,60 zł	58 979,41 zł	39 203,44 zł		
7	Pożyczka WFOŚiGW 989.700 PLN z tego: rata kapitałowa Odsetki	833 864,19 zł	215 880,29 zł	211 790,86 zł	205 570,80 zł	200 622,24 zł				
		791 767,20 zł	197 941,80 zł	197 941,80 zł	197 941,80 zł	197 941,80 zł				
		12 096,99 zł	17 938,49 zł	13 849,06 zł	7 629,00 zł	2 680,44 zł				
	RAZEM z tego: rata kapitałowa odsetki	11 679 634,21 zł	2 577 257,11 zł	2 335 492,75 zł	2 076 827,83 zł	1 959 072,42 zł	953 791,41 zł	908 943,44 zł	868 249,25 zł	
		10 127 052,16 zł	2 107 178,60 zł	1 953 765,72 zł	1 799 818,20 zł	1 769 028,64 zł	831 087,00 zł	831 087,00 zł	835 087,00 zł	
		2 979 767,20 zł	509 941,80 zł	509 941,80 zł	509 941,80 zł	509 941,80 zł	312 000,00 zł	312 000,00 zł	316 000,00 zł	
	<i>w tym: rata kapitałowa pochodząca z włączenia na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy z 30.06.05r.</i> odsetki	1 552 582,05 zł	470 078,51 zł	381 727,03 zł	277 009,63 zł	190 043,78 zł	122 704,41 zł	77 856,44 zł	33 162,25 zł	

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011-2018

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2011-2018

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2011-2018.

Na rok 2011 planuje się spadek dochodów bieżących o około 3,63% w stosunku do przewidywanego wykonania w 2010r. W kolejnych latach tj. do roku 2018 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie PKB. Głównym źródłem dochodów bieżących będą dochody z dzierżaw i najmu, podatek od nieruchomości oraz podatek dochodowy od osób fizycznych. 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 założono ich wzrost.

W wieloletniej prognozie dochodów założono w kolejnych latach dochody ze sprzedaży majątku w kwotach minimalnych 1 000 000,00 zł i 1 500 000,00 zł należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. W latach 2011-2013 niewykonanie tych dochodów stanowi zagrożenie dla sytuacji finansowej gminy ponieważ przeznaczone są na spłatę zadłużenia Gminy. Natomiast w latach 2014-2018 środki ze sprzedaży będą miały wpływ na wyniki budżetów powiększając możliwości inwestycyjne gminy.

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Rada Miejska 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). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 2,5%. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.

Ponadto od 2014r. Rada Miejska nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym i w latach następnych, relacja łącznej kwoty spłat kredytów, pożyczek i wykupu obligacji przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem (art. 243 Ustawy o Finansach Publicznych, Dz. U. Nr 157 poz.1240). Należy stwierdzić, że Gmina Paczków w latach 2011-2013 nie spełnia powyższej relacji.

Z powyższego wynika, że **Gmina bez wprowadzenia polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących nie wykona budżetu 2011 roku**, co również dyskwalifikuje możliwość podjęcia w roku bieżącym uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w przyjętej formie.