

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Raszków na lata 2013 – 2021**

### **1. Założenia wstępne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2013-2021.

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.) (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3.

Z uwagi na to, że Gmina zaciągnęła oraz planuje zaciągnąć zobowiązania, których okres spłaty przypada do roku 2021, prognoza obejmuje lata 2013-2021.

Do opracowania WPF Gminy wykorzystano dane historyczne dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2009-2011, założenia makroekonomiczne także wiedzę o planowanych działaniach na terenie gminy.

Odległy czas prognozowania( do roku 2021) zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Biorąc pod uwagę kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana, przyjęto założenia, że dochody i wydatki w latach 2014-2016 indeksowane będą w oparciu o informacje Ministerstwa Finansów, dotyczące założeń makroekonomicznych, związanych z kształtowaniem się wskaźnika PKB i inflacji, opublikowanych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych. Natomiast od roku 2017 utrzymane zostaną na stałym poziomie.

Założenia takie pozwolą na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy.

Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych, nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Przy opracowaniu Prognozy przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2013 – przyjęto wartości wynikające z budżetu
- dla lat 2014-2016 – przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację
- dla lat 2017-2021- przyjęto stałe wskaźniki, uznając, że planowanie wzrostów poza 4-letni okres obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

### **2. Prognoza dochodów**

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe; w dochodach majątkowych wyszczególniono również kwotę dochodów pochodzących ze sprzedaży majątku.

Planując kwoty dochodów uwzględniono średnią ich wykonania w latach poprzednich.

Ostrożnościowy wzrost prognozowanych dochodów wynika w głównej mierze ze struktury dochodów Gminy, którą obrazuje tabela nr 1. Dochody własne Gminy na przestrzeni lat 2009 – 2013 stanowią odpowiednio 21,38 % w 2009 roku, 22,20% w 2010 roku, 22,10 % w 2011 roku, 24,20% w 2012 roku(plan) i 25,07 % w 2013 roku(plan). Wskaźniki te świadczą o dużym uzależnieniu Gminy od środków zewnętrznych – zarówno od wpływów z udziału w podatku

dochodowym od osób fizycznych, jak również subwencji oraz dotacji. Najważniejszą pozycję w dochodach zajmuje subwencja z budżetu państwa, w której zawarta jest m.in. część oświatowa i wyrównawcza .

W roku 2013 planując dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) wzięto pod uwagę skutki kryzysu gospodarczego i systemowych zmian w podatku wprowadzone w latach poprzednich (ulga pro rodzinna, niższe progi podatkowe) i przyjęto wpływy w wysokości wynikającej z wstępnego zawiadomienia Ministra Finansów skorygowanego o szacunkowy wskaźnik niewykonania tego źródła dochodów.

Ponadto w dochodach bieżących na 2013 rok planuje się dochody w kwocie **90.720** zł stanowiące dofinansowanie z bezzwrotnych środków z budżetu UE do realizacji projektu pn. „Szkoła zorientowana na potrzeby każdego ucznia”. Projekt realizowany jest w cyklu dwuletnim w ramach POKL

**Tabela nr 1 . Dochody Gminy Raszków w latach 2009-2012**

Wyszczególnienie	Wykonanie dochodów budżetu					Struktura dochodów				
	2009	2010	2011	Plan 2012	Plan 2013	2009	2010	2011	Plan 2012	Plan 2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Dochody własne	5 689 778	5 873 210	6 168 736	7 652 844	7 667 460	21,38	22,20	22,10	24,20	25,07
Udziały w podatkach:	3 246 513	2 505 157	3 041 682	3 112 537	3 661 703	12,10	9,40	10,90	9,80	11,97
- PIT	3 151 853	2 379 519	2 883 557	3 062 537	3 661 703	11,80	9,00	10,30	9,70	11,81
- CIT	94 660	125 638	158 123	50 000	50 000	0,30	0,40	0,50	0,10	0,17
Subwencja z budżetu państwa	12 331 268	12 240 153	12 907 848	14 233 468	14 905 573	46,30	46,30	46,30	45,10	48,73
W tym:										
Cz. wyrównawcza	3 960 011	3 665 794	3 313 307	4 234 861	4 696 103	14,80	13,80	11,80	13,40	15,36
Cześć oświatowa	8 143 730	8 523 734	9 294 718	9 998 607	9 982 058	30,50	32,20	33,30	31,70	32,64
Dotacje ogółem	5 255 851	5 390 822	5 449 928	5 060 529	4 264 079	19,70	20,40	19,50	16,00	13,94
W tym:										
Na adm.rządową	4 177 012	4 542 273	4 559 701	4 338 752	3 833 936	15,60	17,20	16,30	13,70	12,54
Na zad.własne	724 247	663 138	694 127	589 437	310 803	2,70	2,50	2,40	1,80	1,02
pozostałe	354 592	185 411	196 100	132 340	119 340	1,60	0,70	0,70	0,40	0,39
Środki UE	96 958	394 667	291 577	1 459 163	90 720	0,30	1,40	1,00	4,60	0,30
W tym:										
Bieżące	96 958	119 672	291 577	269 082	90 720	0,30	0,40	1,00	0,80	0,30
Inwestycyjne	-	274 995	-	1 190 081	-				3,70	
<b>Razem</b>	<b>26 620 368</b>	<b>26 404 009</b>	<b>27 859 771</b>	<b>31 518 541</b>	<b>30 589 535</b>					

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań budżetowych RB 27S

**Tabela nr 2 . Wpływy z tytułu podatków przypadających na dochody własne**

Wyszczególnienie	Wartość podatków					Dynamika wykonania			
	2009	2010	2011	Plan 2012	Plan 2013	2010	2011	Plan 2012	Plan 2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Podatek od nieruchomości	3 407 940	3 641 371	3 778 678	3 787 825	4 182 428	106,85	103,77	100,25	110,4
Podatek rolny	851 484	625 093	705 401	1 077 298	1 121 879	72,42	112,85	152,73	104,14
Podatek leśny	12 981	12 098	13 346	15 619	15 377	93,20	110,32	117,04	98,45
Podatek od środków transportu	187 300	190 843	195 019	204 009	214 846	101,90	102,19	104,61	105,31
Podatek od spadków i darowizn	24 497	7 892	31 097	10 000	10 000	32,22	394,04	32,16	100,00
Podatek od działalności gospodarczej w formie karty podatkowej	7 430	13 615	18 349	5 000	5 000	183,25	134,77	27,25	100,00
Podatek od czynności cywilnoprawnych	152 358	179 222	159 532	103 000	103 000	117,64	89,02	64,57	100,00
<b>Razem</b>	<b>4 643 990</b>	<b>4 670 134</b>	<b>4 901 422</b>	<b>5 202 751</b>	<b>5 652 530</b>	100,57	104,96	106,15	108,64

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań budżetowych RB 27S

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody pozyskiwane są z podatku od nieruchomości. Jest to jedno z najważniejszych źródeł i jednocześnie największa pozycja w budżecie, na którą Gmina posiada bezpośredni wpływ ustalając stawki. Przyrost wpływów z podatku od nieruchomości w przedstawianych latach spowodowany został wzrostem liczby podatników i nieznacznie stawek podatkowych. Podatek od środków transportowych oraz podatek rolny i leśny mają mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu Gminy. Rola pozostałych podatków lokalnych pobieranych przez Gminę jest znikoma i ogranicza się głównie do uzupełnienia dochodów własnych. Podatki pobierane przez urzędy skarbowe- w odróżnieniu od podatków pobieranych przez urząd gminy – wpływają do urzędów skarbowych, a następnie przekazywane są na rachunek budżetu Gminy. Należy zaznaczyć, że na wielkość podatku od spadków i darowizn oraz od czynności cywilnoprawnych Gmina nie ma żadnego wpływu. Pozostałe podatki i opłaty kształtowały się na podobnym poziomie wykonania.

### **Dochody majątkowe**

Dochody ze sprzedaży majątku Gminy stanowią nieznaczną część dochodów własnych.

W dochodach majątkowych prognozowano dochody ze sprzedaży wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności. Na dzień sporządzania prognozy nie planuje się otrzymywania dotacji majątkowych.

Na kolejne lata przyjęto wielkości sprzedaży majątku na podstawie danych uzyskanych ze stanowiska ds. gospodarki nieruchomości.

W 2009 roku ze sprzedaży majątku uzyskano kwotę 76.917 zł, w 2010 roku – 260.346 zł, w 2011 roku – 539.107 zł, plan na 2012 rok- to wielkość 385.000 zł W projekcie budżetu na 2013 rok przyjęto do planu ze sprzedaży kwotę 343.000 zł.

### 3. Prognoza wydatków

W wydatkach budżetowych koncentruje się sens istnienia sektora finansów publicznych. Gromadzone środki wykorzystywane są na dokonywanie płatności za wykonanie zadań publicznych. W ten sposób środki pobrane od obywateli i innych podmiotów w formie podatków i opłat wracają do podatników przekształcone w usługi społeczne. Od 2011 roku obowiązuje ustawowa regulacja : wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących – jest to tzw. nadwyżka operacyjna. Idealnym rozwiązaniem byłoby, gdyby nadwyżka ta finansowała inwestowanie i spłatę zaciągniętego długu. Takie działania byłyby możliwe przy założeniu wysokich dochodów własnych z podatków lokalnych, co w naszych warunkach nie występuje. Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2013 przyjęto projekt budżetu.

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia . W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Dla lat 2013-2016 przyjęto za podstawę materiały planistyczne sporządzone w oparciu o dane założone w budżecie na 2012 rok, przewidywaną reorganizację, zmiany zatrudnienia i awansów zawodowych w placówkach oświatowych, z uwzględnieniem wpływu wzrostu wynagrodzeń nauczycieli od 1.09.2012 roku na lata następne. Uwzględniono poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne związane z ograniczeniem wydatków bieżących.

Kwoty planowanych wydatków bieżących uzależnione są od kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa na funkcjonowanie administracji rządowej, na pomoc społeczną (zasiłki okresowe, stałe, dożywianie) Niższe prognozy kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego determinują niższą skalę wydatków. Poziom tych dotacji będzie zapewne uzupełniany w trakcie roku na skutek rozwiązywanych w budżecie państwa rezerw, a tym samym będzie to powodowało wzrost zarówno dochodów jak i wydatków.

Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2013 roku i latach kolejnych wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących. Jednocześnie w planowaniu wydatków w kolejnych latach należy uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne zdeterminowane (sztywne) ustawami. Ważnym celem Gminy w 2013 roku i latach następnych będzie restrukturyzacja kosztowa działalności operacyjnej. W 2014 roku w związku ze wzrostem spłaty rat kredytu w stosunku do roku 2013 konieczne jest zmniejszenie wydatków bieżących. Tendencja taka istnieje także w latach 2017-2021. W latach 2015-2016 przyjęto niewielki wzrost wydatków bieżących, natomiast od roku 2017 przyjęto wielkości stałe (wydatki bieżące bez odsetek i prowizji). Limity wydatków w poszczególnych latach określono w wysokości pozwalającej na ustalenie nadwyżki operacyjnej równej kwocie spłat rat kredytów.

## **Obsługa długu.**

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Oprocentowanie planowanych do zaciągnięcia kredytów ustalono na poziomie 6 %. W latach 2013 i 2014 istnieje możliwość umorzenia części pożyczek z tym, że na dzień sporządzania prognozy zaplanowano całość spłat. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Gmina i Miasto Raszków nie udzielała dotychczas poręczeń i gwarancji i nie zakłada ich udzielania w latach następnych.

W roku 2013 dochody bieżące pokrywają w całości wartość wydatków bieżących, a od roku 2014 powstała nadwyżka operacyjna przeznaczona zostaje na spłatę zobowiązań

### **4. Inwestycje (wydatki majątkowe)**

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym realizowane w latach 2013-2016. Dla poszczególnych zadań określono nakłady finansowe, okres realizacji oraz limity zobowiązań. W latach 2013-2016 wydatki te stanowią kwotę 6.182.690 zł w tym: rok 2013 – kwota 3.773.906 zł, rok 2014 – kwota 2.228.784 zł, rok 2015 – kwota 130.000 zł, rok 2016 – kwota 50.000 zł.

Ponadto w roku 2013 ujęto inwestycje oraz wydatki inwestycyjne, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały ujęte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

Od roku 2014 ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na realizację zadań inwestycyjnych

### **Przedsięwzięcia w ramach wydatków bieżących**

Planowane nakłady w ramach wydatków bieżących oszacowano na kwotę 90.720 zł

stanowiące dofinansowanie z bezzwrotnych środków z budżetu UE do realizacji projektu pn. „Szkoła zorientowana na potrzeby każdego ucznia”. Projekt realizowany jest w cyklu dwuletnim w ramach POKL

## 5.Stan zadłużenia

Zadłużenie Gminy wg. stanu na 30.09.2012 roku przedstawia tabela nr 3

### WYKAZ INSTYTUCJI, W KTÓRYCH GMINA I MIASTO RASZKÓW KORZYSTA Z KREDYTÓW I POŻYCZEK

Tabela nr 3 ZESTAWIENIE WG. STANU NA 30.09.2012 ROKU

Wyszczególnienie	Bank	Kwota zadłużenia wg stanu na 30.09.2012 roku	Termin i wysokość spłaty	Data udzielenia	Termin zapadalności
<b>KREDYTY</b>	BGK O/Kalisz	1.500.000 zł	2012 rok - 100.000 zł 2013 rok - 400.000 zł 2014 rok - 400.000 zł 2015 rok - 400.000 zł 2016 rok - 200.000 zł	21.10.2010	30.06.2016
	SGB- Bank S.A. O/Ostrów Wlkp	3.000.000 zł	2012 rok - 50.000 zł 2013 rok - 50.000 zł 2014 rok - 200.000 zł 2015 rok - 650.000 zł 2016 rok - 900.000 zł 2017 rok -1.100.000 zł 2018 rok - 50.000 zł	28.10.2011	31.03..2018
<b>POŻYCZKI</b>	WFOŚiGW Poznań	157.500 zł	2012 rok - 22.500 zł 2013 rok - 135.000 zł	24.09.2008	20.08.2013
	WFOŚiGW Poznań	145.750 zł	2012 rok - 13.250 zł 2013 rok - 53.000 zł 2014 rok - 79.500 zł	30.10.2009	20.08.2014
	WFOŚiGW Poznań	108.350 zł	2012 rok - 9.850 zł 2013 rok - 39.400 zł 2014 rok - 59.100 zł	11.12.2009	20.08.2014
<b>RAZEM ZADŁUŻENIE WG. STANU NA 30.09.2012 ROKU</b>		<b>4.911.600</b>			

Źródło: opracowanie własne

Z prognozy wynika, że na koniec 2013 roku Gmina będzie zadłużona na kwotę **10.238.600 zł**. Szczegółowe kwoty zadłużenia w poszczególnych latach prognozy przedstawia załącznik nr 1.

## 6.Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się korzystnie ponieważ środki wydatkowane na zadania bieżące oszczędnie i celowo. Pozwoliło to na realizację założonych zadań za niższe kwoty co było powodem niewykorzystania środków do wysokości planu i powstania wolnych środków .

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Oznacza to, że część bieżąca budżetu musi być co najmniej zrównoważona.

W 2013 roku wynik finansowy budżetu Gminy stanowiący różnicę między planowanymi dochodami a planowanymi wydatkami jest liczbą ujemną, a więc wykazuje deficyt w wysokości 3.422.600 zł, (deficyt zostanie sfinansowany kredytem) wynoszący 11,19 % prognozowanych dochodów. Zaznaczyć jednak należy, że wynik bieżący budżetu (czyli różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) stanowi nadwyżka w wysokości 1.421.306 zł. W kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową, która równa się kwotom spłat kredytów. Nadwyżki budżetu przeznaczone są na spłatę kredytów i pożyczek już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia.

Występowanie nadwyżki operacyjnej budżetu jest pozytywnym zjawiskiem w samorządowej gospodarce finansowej. Nadwyżka operacyjna jest wielkością informującą jakim środkami dysponuje Gmina, które może przeznaczyć na zadania inwestycyjne stymulujące rozwój społeczno-gospodarczy.

Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu, a pozostałe wolne środki zakłada się uruchomić w roku, w którym wystąpi najmniej korzystna sytuacja finansowa.

### **7.Przychody**

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie zakłada się innych przychodów. Zgodnie z prognozą w najbliższych latach planuje się zaciągnięcie zobowiązań:

- w roku 2013 na kwotę 4.150.000zł, w tym na pokrycie deficytu budżetu – kwota 3.422.600 zł.

### **8. Rozchody**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2021. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

W 2013 roku uwzględniono spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach 2008-2011 w wysokości 727.400 zł z przychodów z zaciągniętych kredytów. Od 2014 roku spłata długu finansowana będzie z nadwyżki operacyjnej budżetu roku bieżącego.

### **9.Relacja z art. 243. Ustawy**

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w art. 243 wprowadziła „indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia”. Jest on liczony indywidualnie, dla każdej jednostki samorządu terytorialnego odrębnie, na dany rok budżetowy. Stanowi on średnią z 3 ostatnich lat dla relacji : dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku, pomniejszone o wydatki bieżące. Relacja ta liczona jest do dochodów ogółem w każdym roku. Czasookres 3 poprzednich lat, uwzględniany podczas liczenia wskaźnika, pozwala zapobiec przypadkowym wahaniom związanym ze szczególnymi zdarzeniami w danym roku. Planując kwotę na obsługę długu w danym roku należy ją kontrolować , ponieważ nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia. Kontrolować należy również poziom

wydatków bieżących, gdyż ich większy wzrost (bez dodatkowych dochodów bieżących) może skutkować uszczupleniem możliwości spłaty zobowiązań i utratą płynności finansowej.

Zgodnie z art.243 ust.2 ustawy do obliczenia indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia dla roku poprzedzającego rok budżetowy przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu. Natomiast dla obliczenia relacji dla poprzednich dwóch lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych. W poniższym zestawieniu wyszczególnione zostały kwoty niezbędne do obliczenia indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia na rok 2013.

**Wielkości budżetowe za lata 2010 - 2012 do obliczenia relacji, o której mowa w art.243 uofp**

wyszczególnienie	2009	2010	2011	2012	2013
dochody bieżące (Db)	26 095 382,00	25 759 068,00	27 241 164,00	28 938 460,00	30 241 535,00
dochody ze sprzedaży majątku (Sm)	76 917,00	260 346,00	539 107,00	390 000,00	343 000,00
dochody ogółem (D)	26 620 368,00	26 404 009,00	27 859 771,00	31 518 541,00	30 589 535,00
wydatki bieżące (Wb)	22 971 819,00	23 921 469,00	24 368 251,00	27 871 260,00	28 820 229,00
koszt obsługi zadłużenia (O)	64 868,00	133 708,00	145 338,00	490 100,00	590 000,00
spłata rat kapitałowych (R)	805 622,95	1 331 278,00	1 273 584,00	1 802 568,00	727 400,00
zadłużenie na koniec roku (Z)	2 953 262,00	3 621 984,00	6 518 566,00	7 116 000,00	10 238 600,00
Z / D	11,09%	13,72%	23,40%	22,58%	33,47%
(R +O) / D	3,27%	5,55%	5,09%	7,27%	4,31%

Wyliczenie (Db+Sm-Wb)	3 200 480	2 097 945	3 412 020	1 457 200	1 764 306
do dochodów ogółem (D)	0,120227	0,079456	0,122471	0,046233	0,057677
w %	12,02%	7,95%	12,25%	4,62%	5,77%

Przy analizowaniu zadłużenia Gminy w latach 2013 –2021 zastosowano limity wynikające zarówno z ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych „stara ustawa”, jak i z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych „nowa ustawa”. Działanie takie wynika z zapisów art. 121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz. 1241), które mówią, że w na rok 2013 zamiast zasad, o których mowa w przepisach art.226 ust.1 pkt 6 i art. 230 ust.5 ustawy, o której mowa w art.1, mają zastosowanie zasady określone w art.169-171 ustawy, o której mowa w art.85 – tj. progi 15 % i 60 %.W okresie tym należy jednak podawać informacyjnie relację wynikającą z art. 243 „nowej ustawy”.

Począwszy od roku 2013 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy i Miasta pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie niewielki poziom inwestycji.



W wierszu 18 załącznika nr 1 do uchwały obliczone są wskaźniki dla gminy Raszków. Przedstawiające ograniczenie długu na koniec roku budżetowego (max 60% dochodów) i stanowi odpowiednio w roku 2013 – 33,47 %, w 2014 – 28,63 %, w 2015 – 24,20 %

Wiersz 19 przedstawia wskaźnik spłat rat długu plus odsetki, który nie może być wyższy niż 15 % planowanych dochodów i na 2013 rok wynosi – 4,31 %, na 2014 – 4,94 %.

Od 2014 roku obowiązują regulacje zaciągania długu wg nowej ustawy o finansach publicznych, która wprowadziła „indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia”.

W związku z zaplanowanymi wydatkami majątkowymi na 2013 rok w kwocie 5.191.906 zł planuje się zaciągnięcie kredytu w kwocie 4.150.000 zł. Spłatę kredytu zaplanowano w latach 2014-2021, po rocznym okresie karencji, powodem jest spełnienie indywidualnego dla Gminy wskaźnika z art. 243.

## 10.Podsumowanie

Mając na uwadze obowiązujące przepisy z zakresu finansów publicznych przygotowana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy i Miasta Raszków na lata 2013-2021 jest zgodna z projektem uchwały budżetowej na 2013 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.



