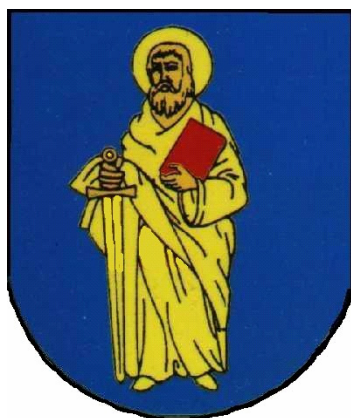


# **WIELOLETNI PLAN FINANSOWY MIASTA I GMINY KROBIA NA LATA 2004-2013**



**URZĄD MIEJSKI W KROBI**  
ul. Rynek 1  
63-840 Krobia  
tel. (065) 5711111, 5711164  
e-mail: [krobia@krobia.com.pl](mailto:krobia@krobia.com.pl)



**PLAN POWSTAŁ W RAMACH PRAC DORADCZYCH  
STOWARZYSZENIA „PARTNERZY DLA SAMORZĄDU”**

---

**CZERWIEC 2004**

## SPIS TREŚCI

<b>WSTĘP</b> .....	<b>3</b>
<b>2. METODYKA OPRACOWANIA WPF</b> .....	<b>4</b>
<b>3. ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH GMINY KROBIA</b> .....	<b>7</b>
3.1. Założenia makroekonomiczne.....	7
3.2. Założenia ogólne .....	7
3.3. Założenia zmian dochodów budżetowych .....	10
3.4. Założenia zmian w wydatkach budżetowych.....	13
<b>4. WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH GMINY NA LATA 2004-2013</b> .....	<b>17</b>
<b>5. PROGNOZA WOLNYCH ŚRODKÓW W BUDŻECIE GMINY KROBIA W LATACH 2004-2013</b> .....	<b>20</b>
<b>6. WYNIKI OBLICZEŃ – TABELI I WYKRESY</b> .....	<b>23</b>

## SPIS TABEL

Tabela 3.1. Prognoza poziomu inflacji i Produktu Krajowego Brutto.....	7
Tabela 3.2. Podział dochodów .....	7
Tabela 3.3. Podział wydatków .....	8
Tabela 4.1. Dochody i wydatki bieżące Gminy Krobia w latach 1999-2013 (w zł).....	18
Tabela 4.2. Nominalne i realne zmiany dochodów i wydatków bieżących Gminy w latach 2000-2013 .....	18
Tabela 5.1. Wolne środki w budżecie Gminy w latach 1999-2013 (w zł).....	20
Tabela 5.2. Wskaźniki obsługi zadłużenia Gminy Krobia w latach 1999-2013 .....	22

## SPIS WYKRESÓW

Wykres 4.1. Dochody i wydatki bieżące Gminy Krobia w latach 1999-2013 (w zł) .....	17
Wykres 5.1. Wolne środki w budżecie Gminy Krobia w latach 1999-2013 (w zł) .....	20

## WSTĘP

Niniejszy dokument jest efektem prac pracowników Urzędu Miasta i Gminy w Krobi, a szczególnie Pani Skarbnik Marii Kwiatkowskiej przy współpracy konsultantów Stowarzyszenia „Partnerzy dla Samorządu”. Zakres zrealizowanych prac przy sporządzaniu Wieloletniego Planu Finansowego na lata 2004–2013, obejmował przede wszystkim:

- a) sformułowanie założeń do prognozy dochodów i wydatków bieżących Gminy,
- b) prognozę dochodów i wydatków bieżących,
- c) prognozę wolnych środków i wolnych środków na inwestycje.

Końcowym efektem prac jest **prognoza wolnych środków na inwestycje** na najbliższych 10 lat. Wartość ta określa maksymalną kwotę, jaką Gmina może wydać w kolejnych latach na realizację programu inwestycyjnego ze środków własnych. Gmina może realizować program inwestycyjny, przekraczając tę wartość, korzystając z nadwyżek finansowych z lat poprzednich oraz z zewnętrznych źródeł finansowania, z tym że musi być ją stać na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

Wdrożenie przez Gminę systemu wieloletniego planowania finansowego i inwestycyjnego niesie ze sobą wiele korzyści zarówno dla samego samorządu, jak i dla mieszkańców. Polegają one przede wszystkim na posiadaniu nowoczesnych i skutecznych narzędzi wdrażania planów rozwojowych Gminy, pozwalających na znalezienie kompromisu między oczekiwaniami społeczności lokalnej a możliwościami finansowymi budżetu Gminy. Na uwagę zasługuje również fakt, iż wyniki obliczeń dokonanych w całym procesie mogą być łatwo dynamicznie modyfikowane w momencie rozważania alternatywnych decyzji w zakresie finansów Gminy.

Wprowadzenie nowoczesnego systemu zarządzania finansowego stwarza możliwość świadomego i racjonalnego planowania już nie tylko w perspektywie rocznej, ale w znacznie dłuższym czasie, co może pozwolić na realizację większych przedsięwzięć o bardziej odległym horyzoncie czasowym.

Sporządzenie Wieloletniego Planu Finansowego i Inwestycyjnego dla Gminy Krobia jest też bardzo istotnym elementem w przypadku wnioskowania o środki pomocowe, przede wszystkim z Unii Europejskiej, gdyż dla pozyskania środków ze źródeł zewnętrznych niezbędne jest zapewnienie pewnej kwoty wkładu własnego, co zostaje dokładnie wyliczone w niniejszym dokumencie. W przypadku braku środków własnych na pokrycie tego wkładu konieczne jest posiadanie zdolności kredytowej, która również zostanie poddana prognozom.

## 2. METODYKA OPRACOWANIA WPF

W opracowaniu Wieloletniego Planu Finansowego dla Miasta i Gminy Krobia na lata 2004-2013 posłużono się programem **MAFI (Model Analizy Finansowo-Inwestycyjnej)** – programem do tworzenia wieloletniego planu finansowego i inwestycyjnego Gminy, oceny zdolności kredytowej oraz analizy jej możliwości inwestycyjnych.

Program jest objęty prawem autorskim, którego właścicielem jest Stowarzyszenie „Partnerzy dla Samorządu” z Puszczykowa koło Poznania.

Program został stworzony w celu przeprowadzenia szybkiej oceny kondycji finansowej Gminy. Ułatwia on tworzenie szczegółowych projekcji poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych, co prowadzi do opracowania prognoz budżetowych na przyszłe lata. Dzięki przyjętym rozwiązaniom program pozwala na przeprowadzenie szybkich symulacji zaciągania i spłaty kredytów na dowolnie przyjętych warunkach. Pozwala na opracowanie wieloletniego planu inwestycyjnego oraz na badanie wpływu realizacji poszczególnych inwestycji na przyszłe budżety Gminy. Poszczególne inwestycje można bezpośrednio powiązać z kredytami bankowymi i określić zasadność ich realizacji po analizie sytuacji finansowej i określeniu źródeł finansowania inwestycji.

**W przypadku prac nad planem finansowym dla Miasta i Gminy Krobia, program MAFI posłużył do sporządzenia prognozy wolnych środków na inwestycje w perspektywie najbliższych 10 lat.**

Metodykę zastosowaną w programie można przedstawić w następujący sposób:

$$\begin{aligned} & \text{Dochody} \\ & \quad - \text{Wydatki bieżące} \\ \hline & = \text{WOLNE ŚRODKI} \\ & \quad - \text{obsługa zadłużenia (raty + odsetki)} \\ \hline & = \text{WOLNE ŚRODKI NA INWESTYCJE} \\ & \quad - \text{inwestycje} \\ \hline & = \text{WOLNE ŚRODKI PO INWESTYCJACH} \\ & \quad (\text{nadwyżka/deficyt środków finansowych}) \\ & \quad + \text{kredyty/pożyczki/obligacje} \\ \hline & = \text{ROZNY PRZEPIY W GOTÓWKI} \\ & \quad + \text{stan środków pieniężnych na koniec roku poprzedniego} \\ \hline & = \text{SKUMULOWANY PRZEPIY W GOTÓWKI} \end{aligned}$$

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 w sposób przypominający analizę przepływów gotówkowych („cash flow”), stosowaną w przedsiębiorstwach.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokładnej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy za ostatnich 5 lat z uwzględnieniem:

- poszczególnych źródeł dochodów budżetowych
- poszczególnych kategorii bieżących wydatków budżetowych (wydatki bieżące nie obejmują nakładów inwestycyjnych oraz obsługi zadłużenia w postaci spłaty rat i odsetek).

Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. wolnych środków.

**wolne środki = dochody - wydatki bieżące**

Wolne środki to część budżetu Gminy, która może zostać wykorzystana na spłatę zaciągniętych przez Gminę kredytów/pożyczek oraz ewentualnie wyemitowanych obligacji. Pozostała część może być wykorzystana na finansowanie inwestycji.

Wartość wolnych środków oraz ich udział w dochodach Gminy są podstawowymi miernikami jej kondycji finansowej. Im wielkości te są większe oraz im większy jest jej udział w dochodach Gminy, tym w lepszej jest ona kondycji finansowej.

Po określeniu wartości wolnych środków można przystąpić do dalszej części analizy. Obejmuje ona obsługę kredytów i pożyczek. Po odjęciu obsługi zadłużenia od wolnych środków określona zostaje wielkość środków możliwych do wydatkowania przez Gminę na program inwestycyjny w danym roku. Wartość ta w modelu finansowym została nazwana jako wolne środki na inwestycje.

**wolne środki na inwestycje = wolne środki - obsługa zadłużenia**

Wartość ta określa maksymalną kwotę, jaką Gmina może wydać w kolejnych latach na realizację programu inwestycyjnego ze środków własnych. Gmina może realizować program inwestycyjny, przekraczając tę wartość, korzystając z nadwyżek finansowych z lat poprzednich oraz z zewnętrznych źródeł finansowania.

**wolne środki po inwestycjach = wolne środki na inwestycje - wartość inwestycji**

Wolne środki po inwestycjach wskazują na nadwyżkę, bądź z reguły na niedobór środków pieniężnych na realizację założonego planu inwestycyjnego. Wartość ta, w zależności od tego, czy jest dodatnia, czy też ujemna, wskazuje na ewentualną potrzebę finansowania zewnętrznego, koniecznego do zrealizowania założonego programu inwestycyjnego. Gmina w zależności od tego, czy posiada środki finansowe z poprzednich lat, może zdecydować się na finansowanie takich inwestycji z nadwyżek z lat poprzednich, jak również może zaciągnąć kredyty, pożyczki, czy wyemitować obligacje.

Następnie do tak otrzymanej wartości dodawane są źródła finansowania założonego planu inwestycyjnego w postaci kredytów i pożyczek. W wyniku tej operacji otrzymujemy tzw. roczny przepływ gotówki.

**roczne przepływy gotówki = wolne środki po inwestycjach + wartość kredytów  
pozyskanych w danym roku budżetowym**

Wartość ta może przyjmować wartości zarówno dodatnie, jak i ujemne. Wartość dodatnia oznacza, że budżet został w pełni zrealizowany oraz jeśli Gmina zaciągała kredyty, to ich kwota w pełni pokrywała niedobory, konieczne do realizacji zadań inwestycyjnych. Wartość ujemna mówi o tym, że budżet nie został w pełni zrealizowany, a ewentualne kredyty, jakie Gmina zaciągnęła, nie w pełni pokryły niedobory. Wystąpienie ujemnej wartości rocznych przepływów gotówki netto nie oznacza, że Gmina znajduje się, bądź znajdowała się w złej sytuacji. Kategoria ta określa płynność finansową Gminy bez uwzględniania nadwyżek z lat poprzednich.

**Rzeczywistą płynność finansową odzwierciedla skumulowany stan środków pieniężnych na koniec roku - wartość ta jest sumą rocznego przepływu gotówki oraz kwoty skumulowanej z roku poprzedniego.**

Wartość skumulowanego stanu środków pieniężnych określa stan środków finansowych, pozostających w kasie oraz na rachunkach bankowych Gminy, skorygowany o wielkość należności i zobowiązań, wynikających z realizacji dochodów i wydatków budżetowych w danym roku (nie zaliczonych do dochodów i wydatków w latach następnych). Jest to tzw. nadwyżka kasowa, która jest miernikiem płynności finansowej Gminy.

Skumulowany stan gotówki na koniec okresu określa płynność finansową Gminy i może być porównywany do skumulowanej wartości „cash flow” w analizie przepływów pieniężnych przedsiębiorstw. Taka interpretacja sytuacji finansowej Gminy oznacza, że wartość tej kategorii w kolejnych latach powinna być większa od zera. Zważywszy na korektę należności i zobowiązań Gminy, wartość ta powinna być na tyle duża, aby wystarczyła na pokrycie zobowiązań, jakie wystąpią w pierwszych dniach nowego roku budżetowego.

Wysokie roczne przyrosty skumulowanego stanu gotówki oznaczają kumulowanie się niewykorzystanych środków. Daje to możliwość realizacji zadań, których nie planowano w analizie, a które mogą się okazać konieczne do realizacji w przyszłości. Z drugiej strony sytuacja taka zapewnia możliwość realizacji założonego planu w przypadku zmniejszenia się planowanych dochodów budżetowych, bądź też zwiększenia planowanych wydatków bieżących. Jest to tzw. „margines bezpieczeństwa” przy tworzeniu wieloletniego planu finansowego i inwestycyjnego.

### 3. ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH GMINY KROBIA

#### 3.1. Założenia makroekonomiczne

Z analizy głównych źródeł dochodów i wydatków budżetowych Gminy wynika, że w dużej mierze zmieniają się one pod wpływem inflacji. Z drugiej strony na część dochodów budżetowych wpływ ma aktywność gospodarcza, której podstawowym miernikiem są zmiany produktu krajowego brutto.

Dla celów prognozy przyjęto następujące założenia makroekonomiczne:

*Tabela 3.1. Prognoza poziomu inflacji i Produktu Krajowego Brutto*

Rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Inflacja</b>	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
<b>PKB</b>	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%

Źródłem powyższych danych są prognozy różnych instytucji i ośrodków naukowych, takie jak Ministerstwo Finansów, GUS, jednostki UE, banki inwestycyjne oraz wynik dyskusji przeprowadzonej w czasie opracowania WPF.

#### 3.2. Założenia ogólne

1) Dochody są prognozowane w następującym podziale

*Tabela 3.2. Podział dochodów*

<b>Podatki i opłaty lokalne</b>
Podatek rolny
Podatek leśny
Podatek od nieruchomości
Podatek od środków transportowych
Podatek od posiadania psów
Opłaty lokalne
Podatek od spadków i darowizn
Wpływy z karty podatkowej
Opłata skarbową
Odsetki od nieterminowych wpłat
Opłata eksploatacyjna
Podatek od czynności cywilno-prawnych
<b>Udziały w podatkach budżetu państwa</b>

*Wieloletni Plan Finansowy Miasta i Gminy i Krobia na lata 2004-2013*

Podatek dochodowy od osób fizycznych
Podatek dochodowy od osób prawnych
<b>Dochody z majątku Gminy</b>
Dochody z najmu i dzierżawy składników majątk.
Sprzedaż mienia, wyrobów i składników majątk.
Zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste
Sprzedaż akcji i udziałów/odsetki
Dobrowolne wpłaty ludności na inwestycje
<b>Pozostałe dochody</b>
Grzywny i kary pieniężne
Zezwolenia na sprzedaż alkoholu
Odsetki od środków na rachunkach bankowych
Spadki, zapisy i darowizny (nie na inwestycje)
Nadwyżki zakładów budżetowych
Wpływy z usług
Różne opłaty
Różne dochody
Różne rozliczenia i wpływy do wyjaśnienia
Opłata administracyjna za czynności urzędowe
Dywidendy i kwoty uzyskane ze zbycia praw majątkowych
<b>Subwencje ogólne z budżetu państwa</b>
Subwencja podstawowa (od 2004 ~RÓWNOWAŻĄCA)
Subwencja oświatowa
Subwencja rekompensująca (od 2004 ~WYRÓWNAWCZA)
<b>Dotacje i środki pozabudżetowe na zadania bieżące</b>
Zlecone (par. 201)
Realizowane na podst. poroz. z org. admin. rząd. (par.202)
Na realizację własnych zadań bieżących (par. 203)
Realizowane na podstawie porozumień między j.s.t.
Środki pozyskane z innych źródeł (par. 270)
<b>Środki na realizację inwestycji</b>
Dotacje z budżetu państwa i samorządu wojewódzkiego
Środki pozabudżetowe

2) Wydatki są prognozowane w ramach poszczególnych działów w następującym układzie:

**Tabela 3.3. Podział wydatków**

Wydatki osobowe
Wydatki rzeczowe
Inwestycje

- 3) Wydatki na zadania inwestycyjne nie podlegają prognozowaniu w ramach WPF (tak jak wydatki bieżące), lecz są szacowane w ramach innej części procesu planowania – w fazie opracowywania Wieloletniego Planu Inwestycyjnego.

### **3.3. Założenia zmian dochodów budżetowych**

Wartość poszczególnych pozycji dochodów budżetowych w 2004 roku została przyjęta zgodnie z aktualną wiedzą; w trakcie roku wartość ta może być modyfikowana zgodnie ze zmieniającą się sytuacją w Gminie, jak również wraz z przekazywaniem środków z budżetu państwa. Ważnym elementem, wpływającym na trudność określenia faktycznego poziomu poszczególnych składników po stronie dochodów i wydatków, będzie w roku 2004 nowa ustawa o finansach publicznych, która zmienia sposób naliczania poszczególnych dochodów oraz modyfikuje zakres wydatków samorządu gminnego. W chwili obecnej, bez doświadczeń wynikających z realizacji tej ustawy w jednym chociaż roku budżetowym, założenia dokonane poniżej mogą się okazać dalekie od wykonania budżetu w grudniu roku 2004, jednak model niniejszy jest dynamiczny i może zostać w każdej chwili aktualizowany. W ten sposób Gmina może po każdej zmianie budżetu dysponować uaktualnioną prognozą finansową na 10 kolejnych lat.

#### **1) Podatek rolny**

W 2004 roku podatek rolny (bez podziału na podatek od osób prawnych i fizycznych) wzrośnie do kwoty prawie 1,2 mln zł. Na kolejne lata planowany jest jego wzrost corocznie o 100% zakładanej na dany rok inflacji.

#### **2) Podatek leśny**

W 2004 roku założono, iż wyniesie on 12,4 tys. zł i do końca okresu prognozy pozostanie na tym stałym poziomie.

#### **3) Podatek od nieruchomości**

W prognozie przyjęto, że wpływy z tego podatku w 2004 roku wyniosą prawie 2,8 mln zł, wobec 2,6 mln zł uzyskanych z tego źródła w 2003 roku. Założono, iż w kolejnych latach prognozy corocznie będą wzrastały o 100% wskaźnika inflacji. Dużą niewiadomą stanowią jednak wpływy związane z planowanym wprowadzeniem podatku katastralnego. Przewiduje się, że wprowadzenie tego podatku przyczyni się do wzrostu dochodów samorządów lokalnych z tytułu podatku od nieruchomości.

#### **4) Podatek od środków transportowych**

W planie przyjęto, że w 2004 roku wyniesie on 115 tys. zł (wobec 75 tys. uzyskanych w 2003 r.) i do końca okresu prognozy będzie się zmieniał zgodnie z inflacją.

#### **5) Podatek od posiadania psów**

W 2004 roku dochody z tego źródła przewidziano na 500 zł. W kolejnych latach przewiduje się coroczne wpływy w takiej samej wysokości.

#### **6) Opłaty lokalne**

W planie przyjęto, że wpływy z opłat lokalnych w 2004 roku wyniosą, nieco mniej niż w roku 2003, około 130 tys. zł i w kolejnych latach będą się nominalnie zmieniać o wielkość inflacji.

### **7) Podatek od spadków i darowizn**

W związku z wysoką niepewnością uzyskania dochodów z tego źródła, zaplanowano coroczne wpływy w oparciu o średnie wykonanie z kilku ostatnich lat i określono ich wysokość na poziomie ok. 20 tys. zł.

### **8) Wpływy z karty podatkowej**

W planie przyjęto, że wpływy z tego podatku w 2004 roku wzrosną wobec roku 2003 o 11% i wyniosą około 20 tys. zł. W kolejnych latach pozostaną na tym samym poziomie.

### **9) Opłata skarbową**

W planie przyjęto, że wpływy z opłaty skarbowej w 2004 roku wyniosą 56 tys. zł (czyli podobnie jak w roku 2003) i w kolejnych latach będą się zmieniać zgodnie ze wskaźnikiem inflacji.

### **10) Odsetki od nieterminowych wpłat**

Mimo, iż w 2003 roku uzyskano z tego źródła prawie 22 tys. zł, w planie przyjęto, że w kolejnych latach dochody z tego tytułu nie będą uzyskiwane.

### **11) Opłata eksploatacyjna**

Przewidziano coroczny wpływ z tego tytułu w wysokości 4 tys. zł.

### **12) Podatek od czynności cywilno-prawnych**

W prognozie zaplanowano, iż dochody z tego tytułu w roku 2004 wyniosą 113 tys. zł i w kolejnych latach będą wzrastały zgodnie ze wskaźnikiem inflacji.

### **13) Udziały w podatkach budżetu państwa**

W 2004 roku udziały w podatku od osób fizycznych wyniosą 2,85 mln zł, czyli o 37% więcej niż rok wcześniej. Ten wzrost udziałów w podatkach od osób fizycznych uwarunkowany jest zmianą ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, która przewiduje od 2004 roku udział gminy w podatku PIT w wysokości 39,34% (wobec wcześniejszych 27,6%).

Z kolei udziały w podatku od osób prawnych wzrosną do 124 tys. zł (o 15%), co jest związane m.in. ze wzrostem wzrostu udziału z 5% do 6,71%.

Założono, że w kolejnych latach dochody z tytułu PIT oraz CIT będą wzrastały zgodnie ze wskaźnikiem inflacji oraz dodatkowo o 30% zakładanego corocznego wzrostu PKB.

### **14) Dochody z majątku Gminy**

Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych

Zakłada się, że w 2004 roku dochody z tego tytułu wyniosą prawie 200 tys. zł (podobnie jak w roku 2003) i na tym poziomie pozostaną w kolejnych latach prognozy.

#### Dochody ze sprzedaży mienia, wyrobów i składników majątkowych

W 2004 roku dochody z tego tytułu wyniosą 70 tys. zł, natomiast od roku 2005 pozostaną na poziomie ok. 50 tys. zł.

#### Zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste

Zakłada się, że w latach prognozy dochody z tego źródła będą wynosiły 3,6 tys. zł rocznie.

### **15) Pozostałe dochody**

#### Zezwolenia na sprzedaż alkoholu

W prognozie przyjęto, że dochody z tego tytułu w 2004 roku wzrosną o 2% w porównaniu do roku 2003 i wyniosą 110 tys. zł. Do końca okresu prognozy będą zmieniały się zgodnie ze wskaźnikiem inflacji.

#### Odsetki od środków na rachunku bankowym

W roku 2004 wpływy z tego tytułu wyniosą ok. 65 tys. zł, a od 2005 roku osiągną stały poziom 60 tys. zł.

#### Wpływy z usług

W prognozie przyjęto, że dochody z tego tytułu w 2004 roku wyniosą 383 tys. zł (wzrost o prawie 50%) i do końca okresu prognozy będą wzrastały corocznie o stały wskaźnik równy 10%.

#### Różne dochody

Zakłada się, że wpływy z tego źródła w roku 2004 będą kształtowały się na poziomie 10,2 tys. zł i corocznie będą zmieniały się podobnie jak inflacja.

#### Opłata administracyjna za czynności urzędowe

W roku 2004 z tego tytułu uzyskane zostaną dochody w wysokości 8,9 tys. zł i w kolejnych latach będą wzrastały o stały wskaźnik równy 10%.

### **16) Subwencje ogólne z budżetu Państwa**

UWAGA! Zgodnie z nową ustawą o dochodach j.s.t., od roku 2004 nastąpiła zmiana w nazwach i sposobie naliczania subwencji dla samorządów.

Ze względu na zmiany ustawy, poniżej przedstawiono w nawiasach umowne porównanie nazw subwencji, istniejących do roku 2003 i po roku 2004. Ich zakres uległ jednak drobnym zmianom, nie można więc tych pozycji uważać za identyczne pod względem ich przeznaczenia.

#### Subwencja podstawowa (równoważąca)

W przypadku subwencji równoważącej przyjęto, że 2004 roku wyniesie ona 1,237 mln zł i corocznie będzie wzrastała o wartość inflacji.

#### Subwencja oświatowa

Z kolei subwencja oświatowa wyniesie w 2004 roku 7,16 mln zł (nominalny spadek o 3,5% w stosunku do roku 2003) i w latach prognozy będzie wzrastała w tempie inflacji.

#### Subwencja rekompensująca (wyrównawcza)

Wysokość tej subwencji w 2004 roku wyniesie 98,2 tys. zł, a na kolejne lata zaplanowano wzrost zgodny ze wskaźnikiem inflacji.

### **17) Dotacje i środki pozabudżetowe na zadania bieżące**

#### Dotacje na zadania zlecone

Poziom tych dotacji w 2004 roku wyniesie 1,648 mln. zł i do końca okresu prognozy pozostanie na tym poziomie.

#### Dotacje na realizację własnych zadań bieżących

W latach prognozy wpływ z tego tytułu pozostaną na poziomie roku 2003, czyli ok. 230 tys. zł.

#### Dochody uzyskiwane na podstawie porozumień między jednostkami samorządu terytorialnego

Ich poziom również pozostanie na poziomie wpływów uzyskanych w roku 2003, czyli ok. 23 tys. zł.

#### Środki pozyskane z innych źródeł (par. 270)

Przyjęto, że w prognozowanym okresie ich wartość wyniesie ok. 6 tys. zł rocznie.

### **18) Środki na realizację inwestycji**

Ze względu na przyjętą metodologię (planowanie inwestycji i środków na ich realizację będzie przedmiotem kolejnego etapu prac), w tym miejscu w kolejnych latach nie przewidziano żadnych kwot. Jedynie na rok 2004 zapisano kwotę 413 tys. zł, które Gmina otrzyma jako częściowy zwrot wydatków poniesionych w 2003 roku na inwestycję realizowaną w ramach funduszu przedakcesyjnego SAPARD.

## **3.4. Założenia zmian w wydatkach budżetowych**

Podobnie jak to było w przypadku dochodów budżetowych, tak samo wartość poszczególnych pozycji wydatków budżetowych w 2004 roku została przyjęta zgodnie z aktualną wiedzą; w trakcie roku wartość ta może być modyfikowana zgodnie ze zmianami dochodów, uwarunkowanych zmieniającą się sytuacją z Gminie, jak również trybem przekazywania środków z budżetu państwa.

### **1) Rolnictwo i Leśnictwo**

#### Wydatki rzeczowe

Poziom tej pozycji wydatków określono na rok 2004 na wysokości prawie 40 tys. zł i do końca okresu prognozy przewiduje się podobną wysokość wydatków.

### **2) Transport i Łączność**

#### Wydatki rzeczowe

Wartość tej pozycji wydatków wyniesie w 2004 roku 279 tys. zł (spadek z 315 tys. zł w 2003 r.) i będzie się zmieniać w kolejnych latach podobnie do wskaźnika inflacji.

### **3) Gospodarka mieszkaniowa**

#### Wydatki osobowe

Wydatki osobowe w tej pozycji wyniosą rocznie prawie 1,5 tys. zł.

#### Wydatki rzeczowe

Poziom wydatków w 2004 roku wyniesie 94,5 tys. zł (wobec 128,6 tys. zł w 2003 r.) i przez cały okres prognozy będzie się zmieniał zgodnie ze wskaźnikiem inflacji.

### **4) Działalność usługowa**

#### Wydatki rzeczowe

Poziom wydatków rzeczowych w roku 2004 wyniesie 382 tys. zł (przede wszystkim wydatki na opracowanie planów zagospodarowania przestrzennego), natomiast od roku 2005 przewiduje się coroczne wydatkowanie środków w stałej wysokości ok. 140 tys. zł.

### **5) Administracja publiczna**

#### Wydatki osobowe

Wysokość wynagrodzeń w tym dziale w 2004 roku wyniesie 853 tys. zł (spadek o 2 tys. zł w stosunku do roku 2003). W kolejnych latach poziom tych pozycji będzie wzrastał corocznie zgodnie ze wskaźnikiem inflacji.

#### Wydatki rzeczowe

Poziom środków na wydatki rzeczowe w 2004 roku wyniesie 675 tys. zł (wzrost o 106 tys. zł) i w kolejnych latach będzie zwiększany o poziom inflacji.

### **6) Urzędy Naczelnych Organów Władzy, Kontroli i Sądownictwa**

#### Wydatki rzeczowe

Poziom wydatków w tym dziale wyniesie w 2004 r. prawie 2 tys. zł i w latach prognozy pozostanie na tym poziomie.

### **7) Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa**

#### Wydatki osobowe

Wysokość wynagrodzeń w tym dziale w 2004 roku wyniesie 1,3 tys. zł i na takim poziomie pozostanie przez cały okres analizy.

#### Wydatki rzeczowe

Poziom tych wydatków rzeczowych w 2004 roku wyniesie 103,2 tys. zł (czyli na poziomie wykonania z roku 2003) i w latach planu nie będzie się zmieniał.

### **8) Różne rozliczenia**

### Wydatki rzeczowe

Na najbliższe lata zaplanowano corocznie w tym dziale 355 tys. zł. Środki te w ciągu roku są rozdzielane pomiędzy inne działy budżetu.

## **9) Oświata i wychowanie**

### Wydatki osobowe

Wysokość wynagrodzeń wraz z narzutami w tym dziale w 2004 roku wyniesie 7,98 mln zł (wzrost o 24% w stosunku do roku 2003, m.in. ze względu na włączenie do tego działu części Edukacyjnej Opieki Wychowawczej). Przyjęto, iż w kolejnych latach poziom tej pozycji będzie wzrastał o 100% poziomu inflacji.

### Wydatki rzeczowe

Poziom wydatków rzeczowych w 2004 roku wyniesie 1,75 mln zł (wzrost o 2%), a w następnych latach będzie wzrastał zgodnie ze wskaźnikiem inflacji.

## **10) Ochrona zdrowia**

Poziom wydatków w tym dziale w 2004 roku wyniesie 72,3 tys. zł. Do końca okresu prognozy będzie corocznie zmieniał się podobnie jak inflacja.

## **11) Opieka społeczna**

### Wydatki osobowe

Wysokość wynagrodzeń wraz z narzutami w tym dziale w 2004 roku wyniesie 237 tys. zł (wzrost o 11%). W kolejnych latach poziom tej pozycji pozostanie na stałym poziomie.

### Wydatki rzeczowe

Poziom wydatków rzeczowych w 2004 roku, według danych na dzień sporządzania prognozy, wyniesie 2,22 mln zł (wzrost o 36% w porównaniu do roku 2003, m.in. ze względu na przejęcie nowych zadań z zakresu pomocy społecznej przez Gminę). Przyjęto, że wysokość wydatków w tej grupie do końca okresu prognozy pozostanie na tym samym poziomie.

## **12) Edukacyjna opieka wychowawcza**

Główna pozycja z tego działu, występująca w Gminie, to znaczy wydatki na przedszkola, od roku 2004 została włączona do działu Oświata i wychowanie. Od roku 2004 we wszystkich latach prognozy przewidziano stały poziom wydatków w wysokości: osobowe – 66 tys. zł, rzeczowe – 80,4 tys. zł.

## **13) Gospodarka komunalna i ochrona środowiska**

### Wydatki osobowe

Poziom tych wydatków osiągnie w 2004 roku 297,5 tys. zł i w kolejnych latach będzie zmieniał się zgodnie ze wskaźnikiem inflacji.

### Wydatki rzeczowe

Poziom wydatków rzeczowych w 2004 roku wyniesie 1,205 mln zł i w następnych latach, podobnie jak wiele innych pozycji, będzie się zmieniał podobnie jak inflacja.

#### **14) Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego**

Na rok 2004 przewidziano wydatkowanie z tego tytułu 623 tys. zł. W następnych latach kwota ta będzie wzrastała o wskaźnik równy wielkości inflacji.

#### **15) Kultura fizyczna i sport**

Wysokość wydatków rzeczowych w 2004 roku wyniesie 110 tys. zł i w kolejnych latach będzie ulegała zmianom zgodnym ze wskaźnikiem inflacji w danym roku.

#### **16) Pobór podatków**

Pozycja ta istnieje od roku 2004 i wydatki wyniosą: osobowe – 35 tys. zł i rzeczowe - 20 tys. zł. W kolejnych latach powinny się one kształtować na tym samym poziomie.

#### **17) Obsługa długu publicznego**

Do 2005 roku Gmina będzie spłacać pożyczki, zaciągnięte we wcześniejszych latach. Są to:

- a) Kredyt obrotowy zaciągnięty w 2003 roku w wysokości 600 tys. zł. W 2004 roku spłacono całość kwoty kredytu wraz z odsetkami (7,6 tys. zł) i prowizją bankową (1,8 tys. zł).
- b) Pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW na budowę kanalizacji sanitarnej, zaciągnięta w wysokości 800 tys. zł (w roku 2002 transza 490 tys. oraz w roku 2003 – 310 tys. zł). Do spłacenia w 2004 roku pozostało 80 tys. zł rat kapitałowych i około 37 tys. zł odsetek, natomiast w 2005 roku 559 tys. zł rat kapitałowych i ok. 17 tys. zł odsetek. Po spłaceniu 80% wielkości kredytu, pozostałych 20% (czyli 160 tys. zł) zostanie umorzona.
- c) Pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW na budowę kanalizacji sanitarnej, zaciągnięta w wysokości 750 tys. zł (w roku 2002 transza 100 tys. oraz w roku 2003 – 650 tys. zł). Do spłacenia w 2004 roku pozostało 400 tys. zł rat kapitałowych i około 27 tys. zł odsetek, natomiast w 2005 roku 200 tys. zł rat kapitałowych i ok. 9 tys. zł odsetek. Po spłaceniu 80% wielkości kredytu, pozostałych 20% (czyli 150 tys. zł) zostanie umorzona.
- d) Pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW na budowę kanalizacji sanitarnej, zaciągnięta w wysokości 300 tys. zł w roku 2003. Do spłacenia w 2004 roku pozostało 100 tys. zł rat kapitałowych i około 12 tys. zł odsetek, natomiast w 2005 roku 140 tys. zł rat kapitałowych i ok. 5 tys. zł odsetek. Po spłaceniu 80% wielkości kredytu, pozostałych 20% (czyli 150 tys. zł) zostanie umorzona.

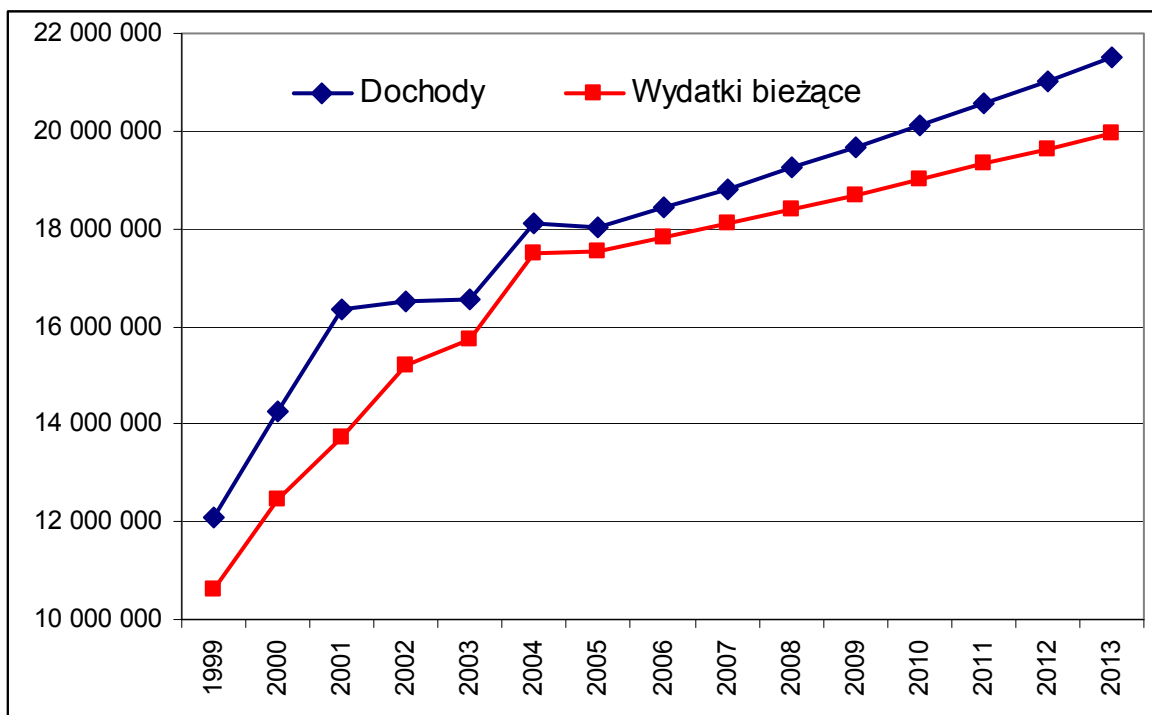
W Wieloletnim Planie Finansowym nie uwzględniono kolejnych zobowiązań, które Gmina będzie zaciągać po to, aby finansować inwestycje ponad poziom wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych, a przy tym zachować zrównoważony poziom dochodów i wydatków budżetowych.

## 4. WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH GMINY NA LATA 2004-2013

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków Miasta i Gminy Krobia na lata 2004-2013. Dla przejrzystości i ciągłości w prezentowanych tabelach i wykresach uwzględniono również dane za lata 1999-2003.

Wykres 4.1. przedstawia kształtowanie się wielkości dochodów i wydatków bieżących w budżecie Gminy w latach 1999-2013.

Wykres 4.1. Dochody i wydatki bieżące Gminy Krobia w latach 1999-2013 (w zł)



Wzrost dochodów i wydatków w latach 1999-2003 cechowała duża dynamika. Różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi była w niektórych latach stosunkowo wysoka, co powodowało generowanie znacznych środków własnych na inwestycje. W kolejnych latach od roku 2004 dochody będą zgodnie z prognozą rosły mniej dynamicznie. W tym miejscu prognozy nie założono jeszcze wpływu dochodów z tytułu dotacji na zadania inwestycyjne, przede wszystkim ze środków unijnych.

W całym okresie prognozy zarówno dochody, jak i wydatki bieżące Gminy będą wzrastały, generując wolne środki w wysokości od około 512 tys. zł w 2005 roku do około 1,55 mln zł w roku 2013. Coroczny wzrost kwoty wolnych środków w kolejnych latach będzie spowodowany nieco większą dynamiką wzrostu dochodów niż wydatków bieżących. **Łącznie w latach 2004-2013 kwota wolnych środków wyniesie około 9,55 mln zł, z czego w latach 2004-2005 2,2 mln zł będzie musiało być przeznaczonych na spłatę dotychczasowych zobowiązań.**

Tabela 4.1. przedstawia dokładne wartości dochodów ogółem oraz wydatków bieżących w budżecie Gminy w latach 1999-2013.

**Tabela 4.1. Dochody i wydatki bieżące Gminy Krobia w latach 1999-2013 (w zł)**

Rok	Dochody	Wydatki bieżące
1999	12 097 343	10 626 399
2000	14 247 135	12 438 349
2001	16 332 297	13 737 224
2002	16 507 264	15 210 656
2003	16 557 794	15 748 941
2004	18 101 007	17 488 470
2005	18 037 804	17 525 304
2006	18 425 004	17 809 714
2007	18 824 527	18 099 813
2008	19 237 002	18 395 714
2009	19 663 108	18 697 533
2010	20 103 577	19 005 388
2011	20 559 197	19 319 401
2012	21 030 822	19 639 693
2013	21 519 372	19 966 392

Tabela 4.2. przedstawia tempo nominalnego i realnego wzrostu dochodów ogółem i wydatków bieżących Gminy w latach 2002-2013. Inflację w okresie prognozy zaplanowano na poziomie 2% rocznie, natomiast wzrost PKB na poziomie 4,7%.

**Tabela 4.2. Nominalne i realne zmiany dochodów i wydatków bieżących Gminy w latach 2000-2013**

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Zmiany dochodów nominalnie	17,8%	14,6%	1,1%	0,3%	9,3%	-0,3%	2,1%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,3%	2,3%	2,3%
Zmiany dochodów realnie	9,2%	11,0%	0,3%	-1,4%	7,3%	-2,3%	0,1%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,3%	0,3%	0,3%
Zmiany wydatków bież. nominalnie	17,1%	10,4%	10,7%	3,5%	11,0%	0,2%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,7%	1,7%	1,7%
Zmiany wydatków bieżących realnie	8,5%	6,8%	9,9%	1,8%	9,0%	-1,8%	-0,4%	-0,4%	-0,4%	-0,4%	-0,4%	-0,3%	-0,3%	-0,3%

Z powyższych danych wynika, że w kolejnych latach niewielkiemu nominalnemu wzrostowi będą ulegać zarówno dochody, jak i wydatki bieżące, a wzrost dochodów będzie minimalnie

szybszy niż wzrost wydatków bieżących, co będzie powodować, że kwota wolnych środków będzie nieznacznie rosła z roku na rok.

Należy jednak pamiętać, że od 2004 roku dochody mogą znacząco wzrosnąć, gdyż w prognozie dochodów nie uwzględniono środków zewnętrznych, otrzymanych na inwestycje. W planie inwestycyjnym będą one wiązane z konkretnymi zadaniami inwestycyjnymi.

Możliwości zwiększenia dochodów budżetowych należy również wiązać z perspektywą ogólnej poprawy koniunktury w polskiej gospodarce, co ma pośrednie przełożenie na wiele pozycji dochodów budżetu Gminy. Osobną kwestią jest nowa ustawa o finansach samorządów terytorialnych, która wreszcie doczekała się ostatecznej wersji i zatwierdzenia przez parlament. W tej chwili trudno jest stwierdzić, czy w ramach nowych uregulowań sytuacja budżetu Gminy będzie wyglądała lepiej, czy też gorzej, niewątpliwie jednak zmiany, polegające na zwiększeniu udziału w podatkach Skarbu Państwa kosztem niższych dotacji i subwencji, są krokiem we właściwym kierunku.

## 5. PROGNOZA WOLNYCH ŚRODKÓW W BUDŻECIE GMINY KROBIA W LATACH 2004-2013

Wynikiem prognozy dochodów i wydatków bieżących jest szacunek dwóch wartości:

- wolnych środków, czyli różnicy pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi w kolejnych latach
- wolnych środków na inwestycje, czyli wolnych środków pomniejszonych o kwoty obsługi istniejącego już zadłużenia.

Wykres 5.1. Wolne środki w budżecie Gminy Krobia w latach 1999-2013 (w zł)

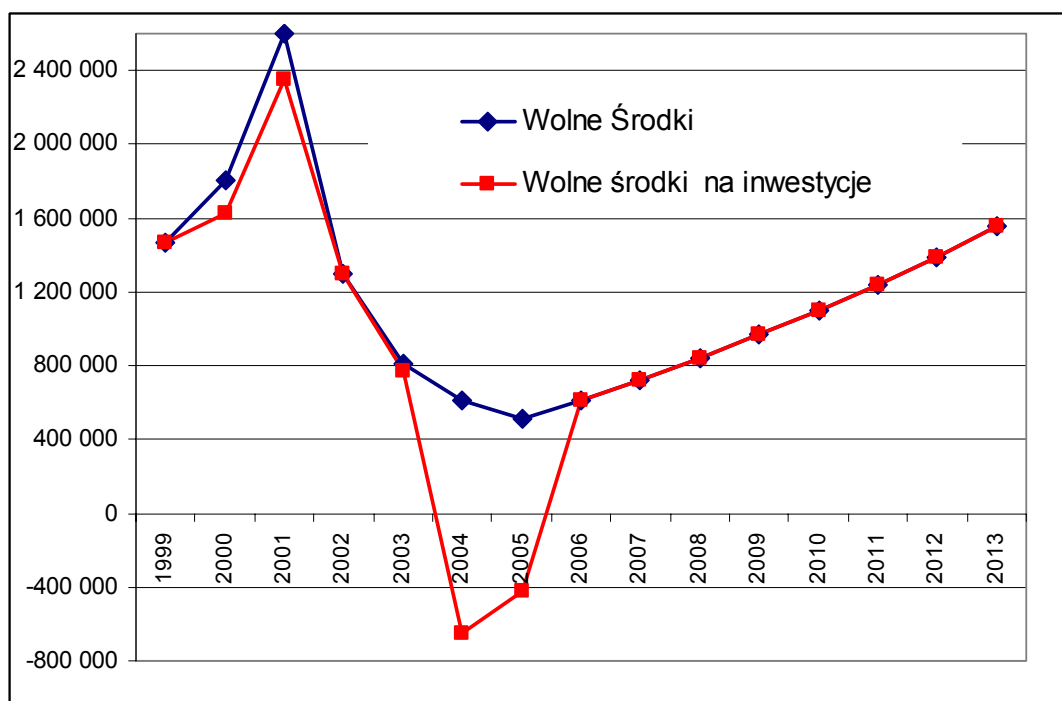


Tabela 5.1. Wolne środki w budżecie Gminy w latach 1999-2013 (w zł)

Lata	Wolne środki	Wolne środki na inwestycje
1999	1 470 944	1 464 073
2000	1 808 786	1 629 074
2001	2 595 073	2 350 627
2002	1 296 608	1 296 361
2003	808 853	774 841
2004	612 537	-652 499
2005	512 500	-418 225
2006	615 290	615 290
2007	724 714	724 714

**Wieloletni Plan Finansowy Miasta i Gminy i Krobia na lata 2004-2013**

2008	841 288	841 288
2009	965 575	965 575
2010	1 098 189	1 098 189
2011	1 239 797	1 239 797
2012	1 391 129	1 391 129
2013	1 552 981	1 552 981

Wartość wolnych środków w latach 1999-2003 wyniosła w sumie 7,98 mln zł. W tym czasie poczyniono inwestycje, których poziom przekroczył poziom wolnych środków, co spowodowało konieczność zadłużenia. W okresie tym wartość inwestycji wyniosła ok. 10 mln zł, podczas gdy kwota wolnych środków na inwestycje wyniosła 7,5 mln zł. Inwestycje zostały sfinansowane z wolnych środków oraz z zaciągniętych zobowiązań.

W latach 1999-2003 budżet Gminy nie był istotnie obciążony spłatami zobowiązań (raty + odsetki) – łącznie była to kwota 465 tys. zł.

Spłata istniejącego obecnie zadłużenia w latach 2004-2005 wyniesie około 2,2 mln zł, co spowoduje w tym okresie znaczne obniżenie kwot dostępnych na inwestycje. Łącznie w latach 2004-2005 w budżecie po spłacie zobowiązań nie będzie wolnych środków do przeznaczenia na finansowanie zadań inwestycyjnych. Co więcej – w tych dwu latach łączna kwota niedoboru jeszcze przed realizacją jakichkolwiek inwestycji wyniesie nieco ponad 1 mln zł. Kwotę tę należy jednak umniejszyć o 423 tys. zł, które stanowiły wolne środki na koniec roku 2003. Mimo to, nadal występuje niedobór ok. 600 tys. zł, który będzie musiał zostać pokryty zaciągniętymi zobowiązaniami.

Począwszy od 2006 roku, po spłaceniu obecnych zobowiązań, wolne środki nie będą już obciążone spłatami historycznych pożyczek. W latach 2006-2013 wartość wolnych środków na inwestycje wyniesie 8,43 mln zł.

**Łącznie w latach 2004-2013 poziom wolnych środków na inwestycje wyniesie około 7,36 mln zł.**

Chcąc realizować inwestycje powyżej tej kwoty, Gmina będzie musiała je finansować z kredytów, pożyczek, obligacji i środków bezzwrotnych. Poziom zadłużenia budżetu Gminy, mierzony procentowym wskaźnikiem rocznej obsługi zadłużenia do rocznych dochodów budżetowych (max 15%), jak również wskaźnikiem wielkości długu do rocznych dochodów (max 60%) będzie tu znaczącym ograniczeniem możliwości zaciągania zobowiązań, tylko takich, których spłata miałaby przypaść na rok 2005. We wszystkich pozostałych latach prognozy sytuacja jest na tyle bezpieczna, iż na realizację inwestycji (a tym bardziej na finansowanie tzw. wkładu własnego przy korzystaniu ze środków zewnętrznych) będzie możliwe zaciąganie zobowiązań.

**Tabela 5.2. Wskaźniki obsługi zadłużenia Gminy Krobia w latach 1999-2013**

	Dochody	Obsługa zadłużenia rzeczywista	Obsługa zadłużenia maksymalna	Wskaźnik obsługi zadłużenia	Wykorzystanie w %	Zadłużenie rzeczywiste	Zadłużenie maksymalne	Wskaźnik długu do dochodów	Wykorzystanie w %
1999	12 097 343	6 871	1 814 601	0,1%	0,4%	200 000	7 258 406	1,7%	2,8%
2000	14 247 135	179 712	2 137 070	1,3%	8,4%	240 000	8 548 281	1,7%	2,8%
2001	16 332 297	244 446	2 449 845	1,5%	10,0%	0	9 799 378	0,0%	0,0%
2002	16 507 264	247	2 476 090	0,0%	0,0%	490 000	9 904 358	3,0%	4,9%
2003	16 557 794	34 012	2 483 669	0,2%	1,4%	799 000	9 934 676	4,8%	8,0%
2004	18 101 007	1 265 036	2 715 151	7,0%	46,6%	1 269 000	10 860 604	7,0%	11,7%
2005	18 037 804	930 725	2 705 671	5,2%	34,4%	0	10 822 682	0,0%	0,0%
2006	18 425 004	0	2 763 751	0,0%	0,0%	0	11 055 003	0,0%	0,0%
2007	18 824 527	0	2 823 679	0,0%	0,0%	0	11 294 716	0,0%	0,0%
2008	19 237 002	0	2 885 550	0,0%	0,0%	0	11 542 201	0,0%	0,0%
2009	19 663 108	0	2 949 466	0,0%	0,0%	0	11 797 865	0,0%	0,0%
2010	20 103 577	0	3 015 537	0,0%	0,0%	0	12 062 146	0,0%	0,0%
2011	20 559 197	0	3 083 880	0,0%	0,0%	0	12 335 518	0,0%	0,0%
2012	21 030 822	0	3 154 623	0,0%	0,0%	0	12 618 493	0,0%	0,0%
2013	21 519 372	0	3 227 906	0,0%	0,0%	0	12 911 623	0,0%	0,0%

Z powyższego wynika, że Gmina mimo braku wolnych środków na inwestycje w latach 2004-2005, znajduje się w stosunkowo korzystnej sytuacji finansowej, ponieważ:

- ma możliwość zaciągnięcia dalszych zobowiązań,
- kwoty wolnych środków na inwestycje od roku 2006 mogą służyć bezpośrednio finansowaniu inwestycji,
- kwoty wolnych środków na inwestycje mogą służyć do spłacania zaciąganych w przyszłości większych zobowiązań,
- kwoty te mogą stanowić niezbędny wkład własny przy ubieganiu się o dotacje na zadania inwestycyjne oraz środki pomocowe Unii Europejskiej.

## **6. WYNIKI OBLICZEŃ – TABELE I WYKRESY**

**A. PROJEKCJA DOCHODÓW**

**B. PROJEKCJA WYDATKÓW BIEŻĄCYCH**

**C. PROJEKCJA PRZEPIŁYWÓW FINANSOWYCH**

**D. WSKAŹNIKI**

**E. ANALIZA MOŻLIWOŚCI INWESTYCYJNYCH I ZDOLNOŚCI  
KREDYTOWEJ**

**F. WSKAŹNIK OBSŁUGI ZADŁUŻENIA I WSKAŹNIK DŁUGU**

**G. RZECZYWISTA ORAZ MAKSYMALNA OBSŁUGA ZADŁUŻENIA W  
STOSUNKU DO DOCHODÓW**

**H. RZECZYWISTA ORAZ MAKSYMALNA KWOTA ZADŁUŻENIA NA  
KONIEC ROKU W STOSUNKU DO DOCHODÓW**

**I. WSKAŹNIKI DOTYCZĄCE WOLNYCH ŚRODKÓW**

# A. PROJEKCJA DOCHODÓW

DOCHODY		1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
		historyc zwy	historyc zwy	historyc nv	historyc zwy	historyc nv	projekto wany	projekto wany	projekto wany	projekto wany	projekto wany	projekto wany	projekto wany	projekto wany	projekto wany	projekto wany
inflacja		9,8%	8,6%	3,6%	0,8%	1,7%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
wzrost PKB		4,1%	4,7%	1,0%	1,4%	3,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%	4,7%
Założenia wzrostu w latach projektowanych																
% infl.																
% PKB																
staly																
PKB																
<b>Podatki i opłaty lokalne</b>		2 259 030	2 670 284	3 694 779	3 984 550	4 063 498	4 458 192	4 546 218	4 636 004	4 721 586	4 821 000	4 916 282	5 013 470	5 112 601	5 213 715	5 316 856
Podatek rolny		509 350	885 211	959 230	842 881	962 738	1 197 990	1 221 950	1 246 389	1 271 317	1 296 743	1 322 678	1 349 131	1 376 114	1 403 636	1 431 705
od osób prawnych	0%	119 074	172 050	151 233	47 537	133 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
od osób fizycznych	100%	390 276	713 161	807 997	795 344	829 560	1 197 990	1 221 950	1 246 389	1 271 317	1 296 743	1 322 678	1 349 131	1 376 114	1 403 636	1 431 705
Podatek leśny		6 828	7 768	9 400	9 427	8 383	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399
od osób prawnych	0%	6 621	7 602	9 195	9 214	7 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
od osób fizycznych	0%	1 289	1 327	2 230	2 637	2 594	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399	12 399
Podatek od nieruchomości		987	230	485	029	755	2 789	2 845	2 901	2 960	3 019	3 079	3 141	3 204 032	3 268	3 333
od osób prawnych	0%	879 545	861 470	1 605 039	2 005 305	1 958 465	303	089	991	031	231	616	208	475	113	475
od osób fizycznych	100%	410 442	465 760	625 446	631 724	636 290	2 789	2 845	2 901	2 960	3 019	3 079	3 141	3 204 032	3 268	3 333
Podatek od środków transportowych		68 079	73 057	71 835	57 604	74 866	115 000	117 300	119 646	122 039	124 480	126 969	129 509	132 099	134 741	137 436
od osób prawnych	0%	25 733	17 830	7 550	8 462	11 221	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
od osób fizycznych	100%	42 346	55 227	64 285	49 142	63 645	115 000	117 300	119 646	122 039	124 480	126 969	129 509	132 099	134 741	137 436
Podatek od posiadania psów		100	400	350	481	380	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Opłaty lokalne		75 573	96 544	135 752	117 128	146 680	130 000	132 600	135 252	137 957	140 716	143 531	146 401	149 329	152 316	155 362
Podatek od spadków i darowizn	0%	14 717	18 352	15 722	10 562	52 444	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Wpływy z karty podatkowej	0%	64 114	55 132	54 258	33 040	17 876	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Opłata skarbową	100%	199 786	167 438	78 676	47 351	56 694	56 000	57 120	58 262	59 428	60 616	61 829	63 065	64 326	65 613	66 925
Odsetki od nieterminowych wpłat	0%	30 496	39 152	44 583	20 202	21 968	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opłata eksploatacyjna	0%	0	0	94 488	208 845	126 714	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
Podatek od czynności cywilno-prawnych	100%	1 860 098	1 703 780	1 587 009	1 640 800	1 632 240	1 130 000	1 152 260	1 175 565	1 199 917	1 223 315	1 247 761	1 272 256	1 297 801	1 323 398	1 350 045
<b>Udziały w podatkach budżetu państwa</b>							2 208 970	2 284 919	2 363 479	2 444 740	2 528 795	2 615 740	2 705 674	2 798 701	2 894 926	2 994 455
pod. doch. od osób fizycznych	30%	1 801 746	1 683 810	1 457 733	1 464 820	1 524 560	2 084 970	2 156 655	2 230 806	2 307 505	2 386 842	2 468 906	2 553 792	2 641 597	2 732 420	2 826 366
pod. doch. od osób prawnych	30%	58 352	19 970	129 276	175 980	107 680	124 000	128 263	132 673	137 235	141 953	146 834	151 882	157 104	162 506	168 093
<b>Dochoody z majątku gminy</b>		<b>538 463</b>	<b>84 181</b>	<b>746 506</b>	<b>499 913</b>	<b>269 779</b>	<b>271 163</b>	<b>251 163</b>	<b>251 163</b>	<b>251 163</b>	<b>251 163</b>	<b>251 163</b>	<b>251 163</b>	<b>251 163</b>	<b>251 163</b>	<b>251 163</b>
Dochoody z najmu i dzierżawy składników majątek.	0%	92 393	77 598	209 397	191 561	199 772	197 523	197 523	197 523	197 523	197 523	197 523	197 523	197 523	197 523	197 523
Sprzedaż mienia, wyrobów i składników majątek.	0%	446 070	6 583	530 391	303 473	65 170	70 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste	0%	0	0	4 392	4 515	4 508	3 640	3 640	3 640	3 640	3 640	3 640	3 640	3 640	3 640	3 640
Sprzedaż akcji i udziałów	0%	0	0	1 954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobrowolne wpłaty ludności na inconst.	0%	0	0	372	364	329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pozostałe dochoody</b>		<b>297 422</b>	<b>389 518</b>	<b>448 237</b>	<b>493 536</b>	<b>442 194</b>	<b>577 101</b>	<b>613 693</b>	<b>659 251</b>	<b>709 170</b>	<b>763 880</b>	<b>823 856</b>	<b>889 623</b>	<b>961 753</b>	<b>1 040 880</b>	<b>1 127 699</b>











### Wieloletni Plan Finansowy Miasta i Gminy i Krobia na lata 2004-2013

## C. PROJEKCJA PRZEPŁYWÓW FINANSOWYCH

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Dochody:</b>	12 097 343	14 247 135	16 332 297	16 507 264	16 557 794	18 101 007	18 037 804	18 425 004	18 824 527	19 237 002	19 663 108	20 103 577	20 559 197	21 030 822	21 519 372
<b>Subwencje, dotacje, środki pozabudżetowe</b>	7 142 330	9 399 372	9 855 766	9 888 465	10 150 083	10 585 581	10 341 811	10 515 107	10 691 868	10 872 164	11 066 067	11 243 647	11 434 979	11 630 138	11 829 200
Subwencje ogólne z budżetu państwa	5 603 229	7 227 365	7 825 066	8 055 153	8 660 407	8 494 869	8 664 766	8 838 062	9 014 823	9 195 119	9 379 022	9 566 602	9 757 934	9 953 093	10 152 155
Dotacje i środki pozabudż. na zad. bież.	1 539 101	2 172 007	2 030 700	1 833 312	1 489 676	1 677 045	1 677 045	1 677 045	1 677 045	1 677 045	1 677 045	1 677 045	1 677 045	1 677 045	1 677 045
Środki na realizację inwestycji	0	0	0	0	0	413 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0
dotacje zewn., w tym z funduszy struktur.	0	0	0	0	0	413 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>środków pozabudżetowych</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Dochody własne gminy</b>	4 955 013	4 847 763	6 476 531	6 618 799	6 407 711	7 515 426	7 695 992	7 909 897	8 132 659	8 364 838	8 607 042	8 859 930	9 124 218	9 400 684	9 690 172
Podatki i opłaty lokalne	2 259 030	2 670 284	3 694 779	3 984 550	4 063 498	4 458 192	4 546 218	4 636 004	4 727 586	4 821 000	4 916 282	5 013 470	5 112 601	5 213 715	5 316 852
Udziały we wpływach z podatku dochod.	1 860 098	1 703 780	1 587 009	1 640 800	1 632 240	2 208 970	2 284 919	2 363 479	2 444 740	2 528 795	2 615 740	2 705 674	2 798 701	2 894 926	2 994 459
Dochody z majątku gminy	538 463	84 181	746 506	499 913	269 779	271 163	251 163	251 163	251 163	251 163	251 163	251 163	251 163	251 163	251 163
Pozostałe dochody	297 422	389 518	448 237	493 536	442 194	577 101	613 693	659 251	709 170	763 880	823 856	889 623	961 753	1 040 880	1 127 698
<b>Wydatki bieżące:</b>	10 626 399	12 438 349	13 737 224	15 210 656	15 748 941	17 488 470	17 525 304	17 809 714	18 089 813	18 395 714	18 697 533	19 005 388	19 319 401	19 639 693	19 966 392
Wydatki osobowe	6 581 753	7 731 397	8 318 365	8 459 985	9 221 241	9 485 159	9 668 040	9 854 579	10 044 849	10 238 924	10 436 880	10 638 796	10 844 750	11 054 823	11 269 097
Wydatki rzeczowe	4 044 646	4 706 952	5 418 859	6 750 671	6 527 700	8 003 311	7 857 264	7 955 135	8 054 965	8 156 791	8 260 653	8 366 593	8 474 651	8 584 871	8 697 295
<b>Wolne Środki</b>	1 470 944	1 808 786	2 595 073	1 296 608	808 853	612 537	512 500	615 290	724 714	841 288	965 575	1 098 189	1 239 797	1 391 129	1 552 981
<b>Obsługa zadłużenia</b>	6 871	179 712	244 446	247	34 012	1 265 036	930 725	0	0	0	0	0	0	0	0
raty kapitałowe	0	160 000	240 000	0	1 000	1 180 000	899 000	0	0	0	0	0	0	0	0
odsetki od kredytów/pożyczek	6 871	19 712	4 446	247	33 012	85 036	31 725	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Wolne środki na inwestycje</b>	1 464 073	1 629 074	2 350 627	1 296 361	774 841	-652 499	-418 225	615 290	724 714	841 288	965 575	1 098 189	1 239 797	1 391 129	1 552 981
<b>Inwestycje (bez odsetek w trakcie realizacji)</b>	1 382 145	1 879 811	2 353 989	1 594 320	3 077 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Środki własne	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki preferencyjne	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty komercyjne	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dotacje zewnętrzne (w tym strukturalne)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Środki pozabudżetowe	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Wolne środki po inwestycjach</b>	81 928	-250 737	-3 362	-297 959	-2 302 706	-652 499	-418 225	615 290	724 714	841 288	965 575	1 098 189	1 239 797	1 391 129	1 552 981
<b>Kredyty/pożyczki otrzymane</b>	200 000	0	0	590 000	1 860 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Roczne przepływy gotówki netto</b>	281 928	-250 737	-3 362	292 041	-442 706	-652 499	-418 225	615 290	724 714	841 288	965 575	1 098 189	1 239 797	1 391 129	1 552 981

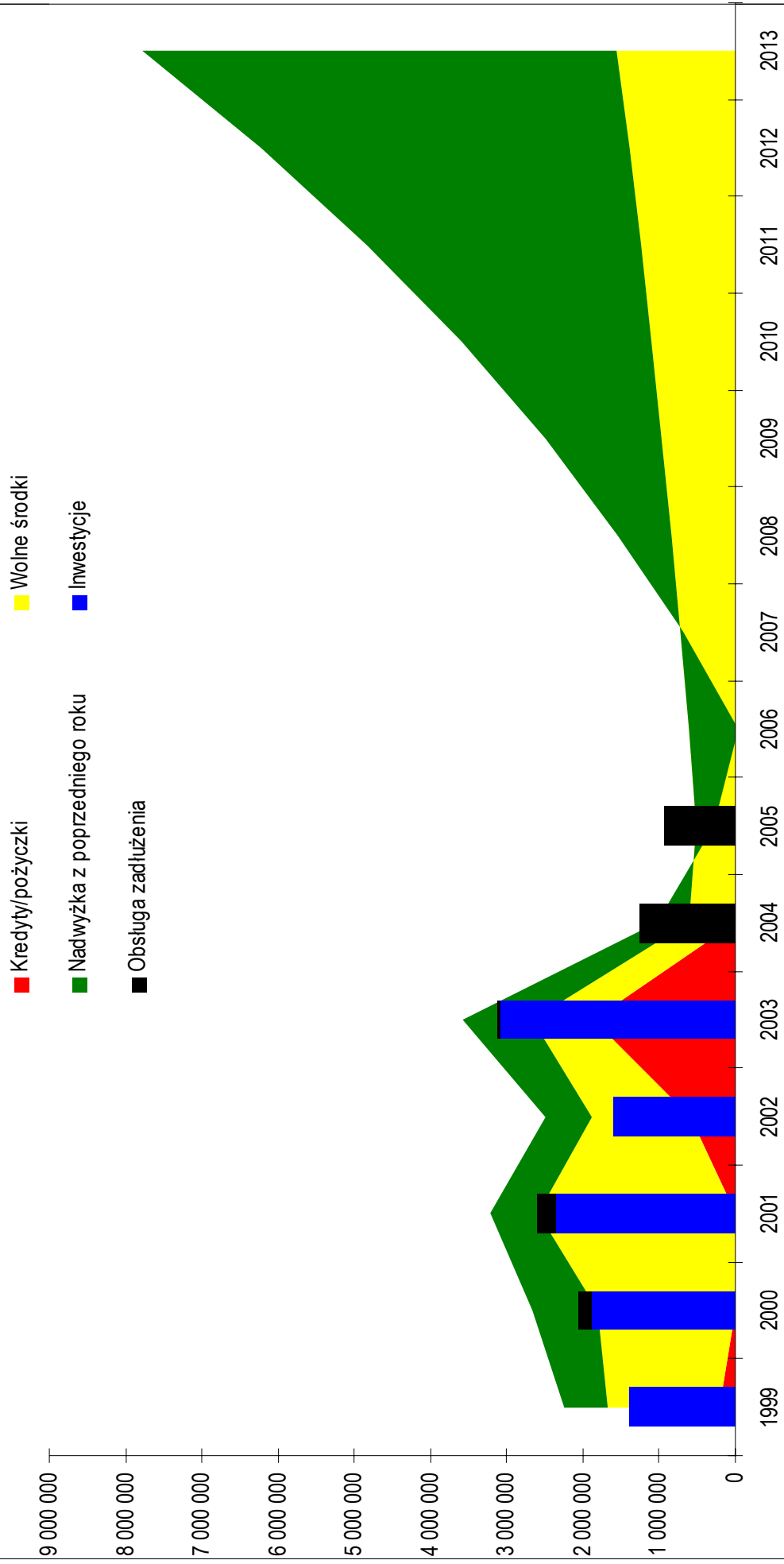






***Wieloletni Plan Finansowy Miasta i Gminy i Krobia na lata 2004-2013***

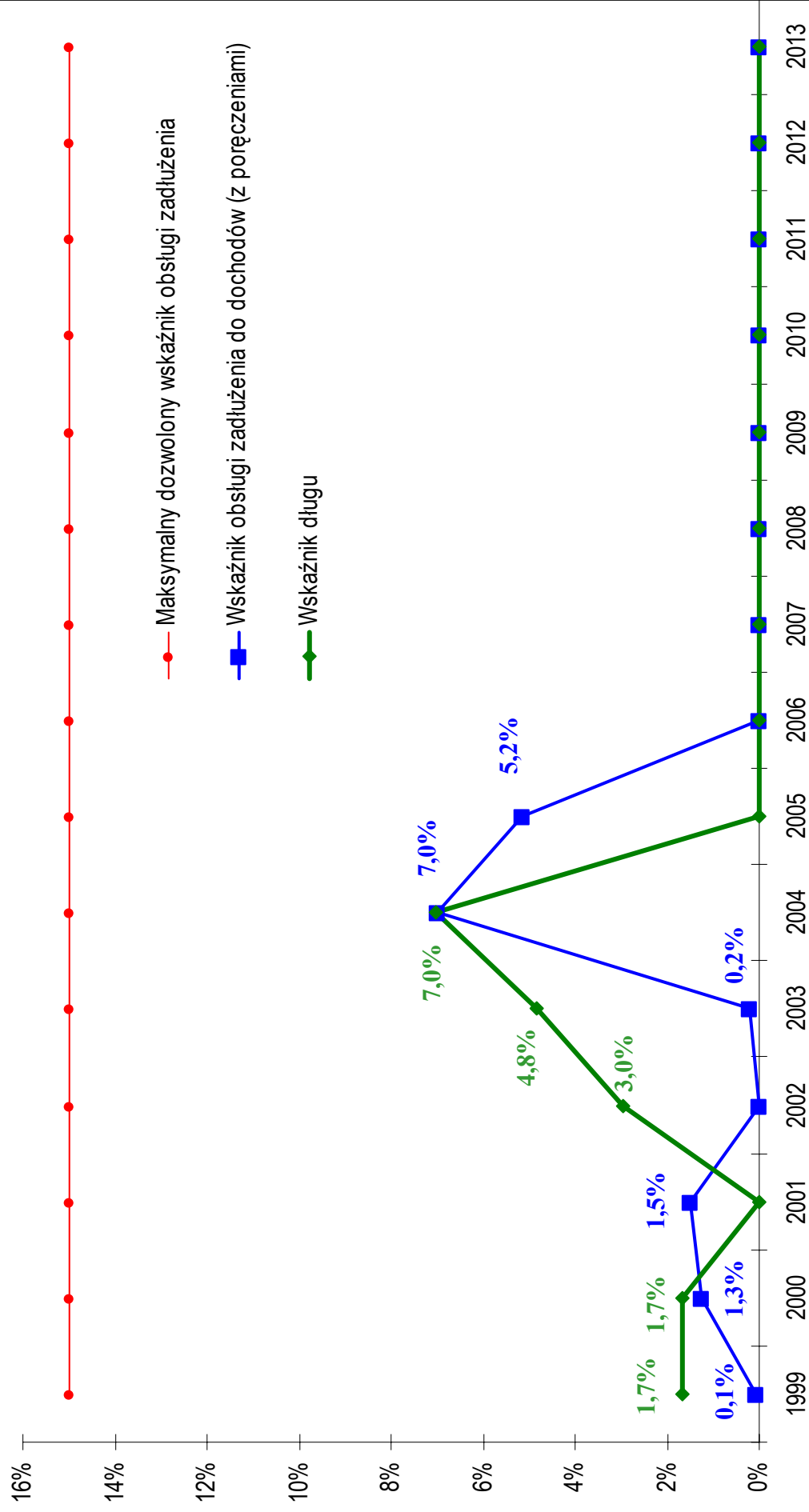
**Analiza możliwości inwestycyjnych i zdolności kredytowej**



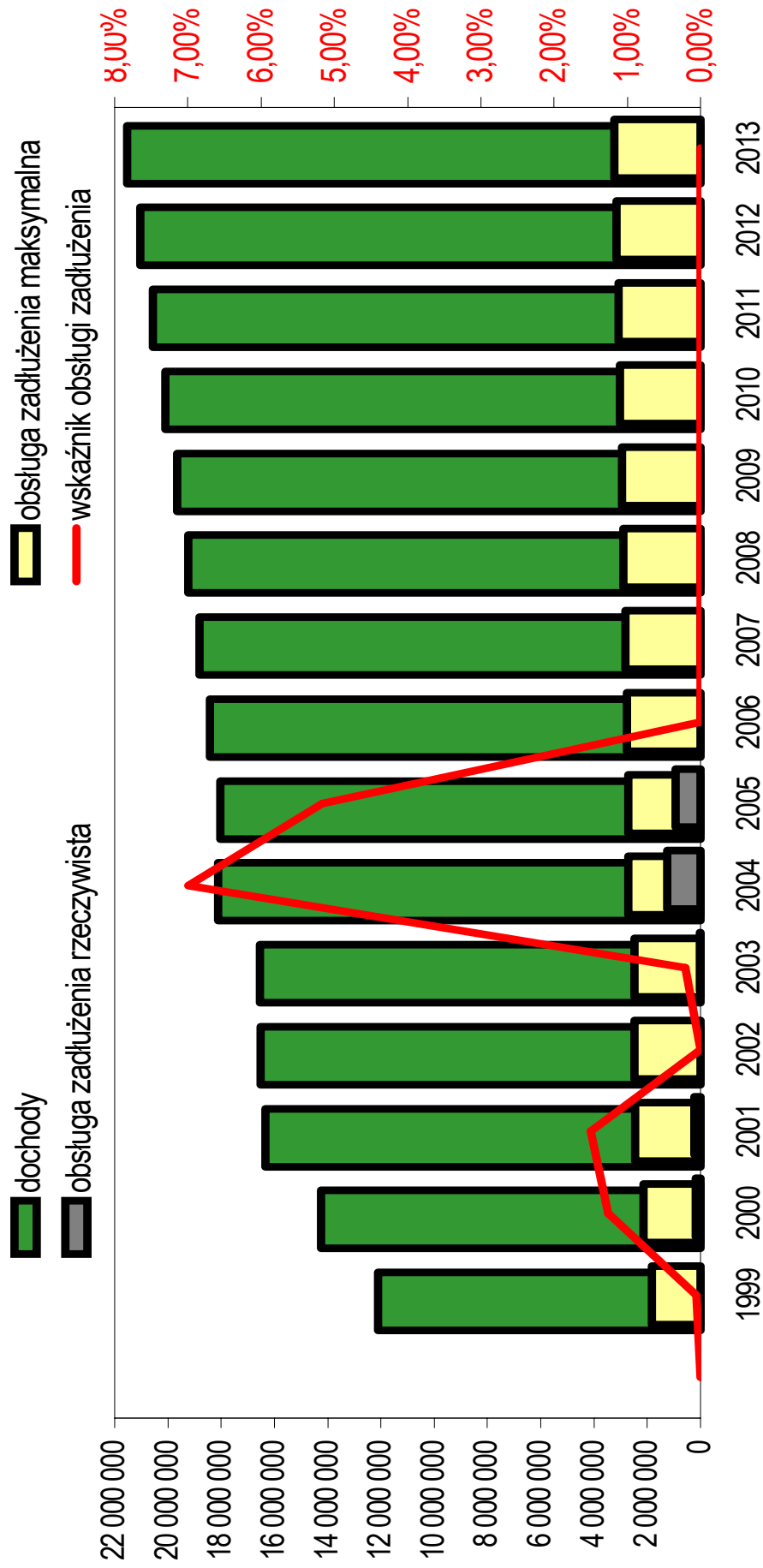


***Wieloletni Plan Finansowy Miasta i Gminy i Krobia na lata 2004-2013***

### Wskaźnik obsługi zadłużenia i wskaźnik długu



### Rzeczywista oraz maksymalna obsługa zadłużenia w stosunku do dochodów





***Wieloletni Plan Finansowy Miasta i Gminy i Krobia na lata 2004-2013***

