

**Uchwała Nr IV/24/11
Rady Gminy w Będzinie
z dnia stycznia 2011 r.**

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Będzino
na lata 2011–2021**

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 zm. z 2010 Nr 28, poz. 146 Nr 96, poz. 620 i Nr 123, poz. 835) Rada Gminy w Będzinie uchwała, co następuje:

§ 1

Uchwalić Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Będzino na lata 2011–2021 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2011–2021, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do części opisowej WPF stanowiącej jednocześnie uzasadnienie niniejszej Uchwały.

§ 2

Określić wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2011–2021, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do części opisowej WPF stanowiącej jednocześnie uzasadnienie niniejszej Uchwały.

§ 3

Upoważnić Wójta do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych Załącznikiem Nr 2 wymienionym w § 2 uchwały.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2011 r.



PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY
Andrzej Nożykowski



Wieloletnia Prognoza Finansowa

(WPF) Gminy BĘDZINO

na lata 2011- 2021

Spis treści

1.0.	WYJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH Z POJĘĆ UŻYWANYCH W DOKUMENCIE	4
2.0.	WPROWADZENIE	5
2.1.	<i>Zastosowana metodologia opracowania WPF</i>	5
2.2.	<i>Podstawowe zmiany wprowadzone nową ustawą o finansach publicznych (ufp)</i>	7
2.3.	<i>Dlaczego ważna jest nadwyżka operacyjna budżetu</i>	8
3.0.	ANALIZA ISTNIEJĄCEGO STANU BUDŻETU GMINY BĘDZINO ZA OKRES 2007-2010.....	9
3.1.	<i>Nadwyżka operacyjna i inne podstawowe zagregowane wskaźniki finansowe Gminy Będzino</i>	9
3.2.	<i>Poziom progów zadłużenia w latach 2007-2010 w Gminie Będzino</i>	11
4.0.	OPIS PRZYJĘTYCH WIELKOŚCI MAKROEKONOMICZNYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY BĘDZINO	12
4.1.	<i>Zastosowane w WPF publikowane dane makroekonomiczne</i>	13
4.2.	<i>Zastosowane w WPF dane na 2011r. opublikowane przez Ministerstwo Finansów a dotyczące Gminy Będzino</i>	13
5.0.	WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA BUDŻETU GMINY BĘDZINO na lata 2011-2021	13
5.1.	<i>Bieżące dochody własne Gminy Będzino w okresie prognozy</i>	14
5.2.	<i>Subwencje i dotacje na wydatki bieżące Gminy Będzino w okresie prognozy</i>	19
5.3.	<i>Dochody bieżące ogółem (własne i dotacje na wydatki bieżące) Gminy Będzino w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011-2021</i>	21
5.4.	<i>Dochody majątkowe Gminy w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011-2021..</i>	22
5.5.	<i>Dochody ogółem Gminy w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011-2021</i>	26
5.6.	<i>Wydatki bieżące Gminy Będzino bez obsługi długu w okresie prognozy</i>	28
5.7.	<i>Koszty obsługi długu Gminy, stan długu oraz przychody i rozchody w okresie prognozy</i>	31
5.8.	<i>Wydatki bieżące ogółem w okresie prognozy</i>	36
5.9.	<i>Wynik operacyjny budżetu w okresie prognozy</i>	37
5.10.	<i>Przedsięwzięcia Gminy Będzino w okresie objętym WP, w tym limity na wydatki majątkowe</i>	38
5.11.	<i>Poziom progów zadłużenia w okresie prognozy na okres 2011-2021</i>	39
6.0.	ZAŁĄCZNIKI DO CZĘŚCI OPISOWEJ WPF	40
6.1.	<i>Załącznik Nr 1 - Wieloletnia Prognoza Finansowa w ujęciu tabelarycznym</i>	40
6.2.	<i>Załącznik Nr 2 -Przedsięwzięcia</i>	44

Spis tabel:

Tabela 1. Nadwyżka operacyjna Gminy Będzino w latach 2007-2010 (w zł)	9
Tabela 2. Podstawowe zagregowane wskaźniki finansowe budżetu Gminy Będzino	10
Tabela 3. Porównanie stanu długu z wydatkami majątkowymi	10
Tabela 4. Spełnienie przez Gminę Będzino ustawowych progów zadłużenia w latach 2007-2010	11
Tabela 5. Razem parametry makroekonomiczne wykorzystane w konstrukcji WPF	12
Tabela 6. Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych i należna Gminie Będzino subwencja a ogólna na 2011r. [zł]	13
Tabela 7. Dane z analizy dochodów własnych Gminy Będzino [zł]	15
Tabela 8. Tabelaryczne zestawienie założeń przyjętych w projekcji dochodów własnych bieżących WPF Gminy Będzino	16
Tabela 9. Projekcja dochodów własnych Gminy Będzino w WPF	17
Tabela 10. Dotacja na zadania zlecone i własne administracji rządowej na 2011r.	19
Tabela 11. Dotacje i subwencje na wydatki bieżące w okresie 2007-2010.	20
Tabela 12. Projekcja WPF w zakresie subwencji i dotacji na wydatki bieżące	21
Tabela 13. Dochody bieżące ogółem w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011-2021..	21
Tabela 14. Zestawienie dochodów majątkowych Gminy za okres 2007-2021.	23
Tabela 15. Zbiorcze zestawienie dochodów ogółem Gminy Będzino	25
Tabela 16. Poziom poszczególnych kategorii wydatków w latach 2007-2010 (w zł)..	28
Tabela 17. Struktura wydatków podstawowych grup wydatków (w ujęciu działań) za okres 2007-2010	29
Tabela 18. Projekcja wydatków bieżących, wynagrodzeń oraz kosztów związanych z funkcjonowaniem organów JST	30
Tabela 19. Struktura stanu długu Gminy na 31.12.2010 rok	31
Tabela 20. Kalkulacja kosztów obsługi długu, raty spłat długu, stan długu – zestawienia zbiorcze	33
Tabela 21. Wydatki bieżące Gminy Będzino wraz z kosztami obsługi długu okresie 2007-2021	36
Tabela 22. Nadwyżka operacyjna w okresie prognozy 2011-2021	37
Tabela 23. Progi zadłużenia Gminy Będzino w okresie 2011-2021	39

Spis wykresów:

Wykres 1. Wykres nadwyżki operacyjnej Gminy Będzino w latach 2007-2010	9
Wykres 2. Porównanie stanu długu z wydatkami majątkowymi	11
Wykres 3. Dochody majątkowe Gminy w okresie 2007-2021..	23
Wykres 4. Dochody ogółem w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011-2021	26

1.0. WYJAŚNIENIE NIEKTÓRYCH Z POJĘĆ UŻYWANYCH W DOKUMENCIE

Niniejszy dokument zamieszczony będzie na stronie internetowej gminy zgodnie z wymaganą zasadą transparentności finansów publicznych, w tym finansów jednostek samorządu terytorialnego (JST). Wobec czego, opis do WPF zawiera poniżej i w treści dokumentu stosowne wyjaśnienia, celem łatwiejszej lektury dokumentu przez także nie znających się na finansach publicznych – mieszkańców gminy.

1. **JST** – jednostka samorządu terytorialnego.
2. **supf**- dotychczasowa ustawa finansów publicznych.
3. **Wydatki budżetowe ogółem** = wydatki bieżące + wydatki majątkowe.
4. **Wydatki majątkowe**¹ to: 1) inwestycje i zakupy inwestycyjne, 2) zakup i objęcie, akcji i udziałów, 3) wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego.
5. **Wydatki bieżące**² = wydatki JST niebędące wydatkami majątkowymi.
6. **Dochody budżetowe ogółem** = dochody bieżące + dochody majątkowe.
7. **Dochody majątkowe**³ to: 1) otrzymane dotacje przeznaczone na inwestycje, 2) dochody ze sprzedaży własnego majątku JST, 3) dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.
8. **Dochody bieżące**⁴ = dochody JST niebędące dochodami majątkowymi.
9. **Przychody**⁵ to m.in.: otrzymane pożyczki i kredyty, emisja papierów wartościowych, wpłata do budżetu przez inne podmioty udzielonych im pożyczek z budżetu danego JST.
10. **Rozchody**⁶ to m.in.: spłata kredytów, spłata pożyczek, wykup wyemitowanych papierów wartościowych.
11. **Deficyt budżetu JST może być sfinansowany**⁷:
 - a) kredytami,
 - b) pożyczkami,
 - c) środkami z prywatyzacji majątku JST,
 - d) nadwyżką budżetu z lat ubiegłych,
 - e) wolnymi środkami⁸ (*rozliczenia zobowiązań JST z lat ubiegłych*).
12. **Nadwyżka budżetowa**⁹ - różnica między dochodami ogółem, a wydatkami ogółem budżetu JST, stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu JST albo deficyt budżetu JST.
13. **Operacyjna nadwyżka budżetowa - dodatnia**¹⁰ różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi.

¹ Więcej patrz art. 236 ust.4 nowej upf.

² Patrz art. 236 ust.2 nowej upf.

³ Więcej patrz art. 235 ust.3 nowej upf.

⁴ Patrz art. 235 ust.2 nowej upf.

⁵ Więcej patrz art. 5 ust.1 pkt 4 nowej upf.

⁶ Więcej patrz art. 6 ust.2 nowej upf.

⁷ Więcej patrz art. 217 ust.2 nowej upf.

⁸ Więcej patrz art. 217 ust.2 pkt 6 nowej upf.: Nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu JST, wynikająca z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych lub kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

⁹ Patrz art. 217 ust. 1 nowej upf.

¹⁰ Wynik różnicy między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi jest tzw. wynikiem operacyjnym. Wynik ten może przyjąć wartość dodatnią lub ujemną. W przypadku gdy wynik ten ma wartość dodatnią, wówczas mówimy o *nadwyżce operacyjnej*.

14. **Przedsięwzięcie**¹¹ - to wieloletnie: 1) programy, projekty lub zadania (w tym z dofinansowaniem z funduszy UE lub realizowane w ramach PPP); 2) umowy zapewniające ciągłość działania jednostki z płatnościami przekraczającymi rok budżetowy; 3) gwarancje i poręczenia udzielone przez JST.

2.0. WPROWADZENIE

2.1. Zastosowana metodologia opracowania WPF

Nowa ustawa z dnia 27 sierpnia 2009r. wprowadza obowiązek¹² opracowywania **realistycznej** wieloletniej prognozy finansowej na okres minimum roku następnego i **3 lat** następnych (art. 227 ust.1) - jednak nie krócej niż na okres, na który Gmina określiła już limity wydatków na realizowane przedsięwzięcia wieloletnie. Pierwszym rokiem prognozy jest rok 2011 r., przy czym **prognozę kwoty długu** stanowiącą element WPF należy (art. 227 ust.2) sporządzić na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania (tj. w praktyce na okres zwykle dłuższy niż w/w limity bowiem do ostatniego roku spłaty zaciągniętego kredytu lub innego zobowiązania dłużnego).

Przesłanką tworzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest, aby dokument ten:

- > wspomagał bieżące zarządzanie finansami gminy;
- > określał w okresie wieloletnim możliwości inwestycyjne gminy;
- > oceniał w okresie wieloletnim zdolność kredytową gminy (*poziom finansowych i ustawowych możliwość zaciągania i spłaty zadłużenia*).

Istotne jest, iż wprowadzona ustawa przewiduje (art. 229) konieczną zgodność WPF z budżetem JST na dany rok (*np. na 2011r.*) tylko w zakresie następujących **trzech** wielkości:

- a) **wyniku** budżetu,
- b) **długu** JST,
- c) kwot przychodów i rozchodów.

W praktyce oznacza to, że budżet na dany rok może w kwotach dochodów i wydatków istotnie różnić się od planu zawartego w WPF pod warunkiem równoległego zwiększenia w trakcie roku o tą samą kwotę wielkości dochodów i wydatków budżetu (*wówczas wynik budżetu nie zmienia się*).

Zakres danych prezentowany w WPF dla Gminy Będzino jest jednoznacznie określony nową¹³ ustawą o finansach publicznych (art. 226). Przedstawiony układ uwzględnia ponadto wytyczne Ministerstwa Finansów opublikowane na stronie internetowej¹⁴ ministerstwa.

Więcej patrz art. 226 ust. 3 i ust.4.

Przy czym, ustawa z dnia 27.08.2009r. będąca *przepisami wprowadzającymi ustawę o finansach publicznych* (Dz. U. nr 157, poz. 1241) wprowadza okres przejściowy/dostosowawczy na część unormowań nowej ufp, w tym na nowy próg zadłużenia (wynikający z art. 243 nowej ufp) – tj. próg obowiązujący od 2014r.

Ustawa o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r. (Dz. U. Nr 157, poz. 1240).

Adres strony: <http://mf.gov.pl/index.php?const=5&dzial=209&wysw=6&sub=sub5>

Wzorzec opublikowany przez Min. Finansów koncentruje się na wymaganych ustawą w ujęciu syntetycznym głównych parametrach budżetu bez zbędnego rozbudowania prognozy o mniej istotne dane. Jednak, aby uzyskać takie zagregowane dane wcześniej poddano analizie poszczególne kategorie wydatków i dochodów. W procesie budowy dokumentu WPF wykonano następujące prace:

1. Zebrano wiedzę o faktach:
 - a) o zawartych umowach kredytowych (koszty obsługi, harmonogramy spłat);
 - b) o przedsięwzięciach będących już w trakcie realizacji (w tym programach, projektach, zadaniach i innych umowach przekraczających rok budżetowy);
 - c) o udzielonych gwarancjach i poręczeniach.
2. Zebrano dane historyczne z wymaganych 4 lat (2007-2010) niezbędne do prognozowania:
 - a) w zakresie dochodów (struktura udziału, tendencje zmian);
 - b) w zakresie wydatków (rodzajowa struktura udziału, udział wydatków *sztywnych* i *uznaniowych/fakultatywnych*, tendencje zmian).
3. Zebrano wiedzę o zamierzeniach (*planowane przedsięwzięcia JST z uwzględnieniem przewidywanego ryzyka ich realizacji np. w dotrzymaniu terminów*), które wynikają z już zawartych umów lub z już otrzymanych decyzji o uzyskaniu dofinansowania zewnętrznego - co warunkowało wprowadzenie tych przedsięwzięć do realizacji (przedsięwzięcia te wcześniej objęte były Wieloletnim Planem Inwestycyjnym).
4. Opracowano wstępną wersję WPF, zawierającą m.in. symulację poziomu i spłat zadłużenia w związku z już realizowanymi i zamierzonymi j.w. przedsięwzięciami (przyjęte parametry i inne szczegóły prognozy w dalszej części dokumentu).
5. Uwzględniono ewentualne nowe przedsięwzięcia do realizacji z kontrolą przestrzegania w prognozie ustawowych wskaźników¹⁵ zadłużenia, w tym z uwagą dla kształtowania się w prognozie nowego wskaźnika indywidualnego¹⁶. Uwzględniono przedsięwzięcia objęte wcześniej WPI
6. Zbilansowano WPF i uwzględniono margines ryzyka wprowadzając rezerwę na nieprzewidziane wydatki.

Przy czym na etapie zbierania danych o faktach:

- a) Przeanalizowano wydatki bieżące celem określenia w wydatkach bieżących strumienia przepływu wydatków *sztywnych (stałych)*, których poniesienie jest niezbędne celem zapewnienia prawidłowego funkcjonowania istniejących jednostek Gminy lub których poniesienie wynika z istniejących uregulowań prawnych (prawa do zasiłku, itp.). Jak również celem wyodrębnienia strumienia wydatków uznaniowych (fakultatywnych) tzn. takich, które mogą być przeznaczone przez JST na zwiększenie wydatków konsumpcyjnych (bieżących) lub na wydatki majątkowe.
- b) Przeanalizowano strukturę wydatków w jednostkach Gminy powiązanych z budżetem oraz poziom dochodów własnych tych jednostek – tzn. dochodów, które nie stanowią elementu budżetu Gminy

¹⁵ Patrz wyjaśnienia dot. wskaźników w następnym punkcie dokumentu.

¹⁶ Patrz wyjaśnienia dot. nowego wskaźnika indywidualnego w następnym punkcie dokumentu.

pod stronie jej dochodów budżetowych (dla jednostek ich dochody własne stanowią dodatkowy strumień źródeł zasilania ich działalności). Powyższe miało na celu pełne rozpoznanie parametrów granicznych, które mogłyby być wykorzystane przy podejmowaniu – *także trudnych*- decyzji strategicznych w zakresie dalszego prowadzenia gospodarki finansowej Gminy i konstruowania WPF. Bowiern przy tworzeniu długoletniej strategii finansowo-gospodarczej JST ważne jest nie pytanie „ile gmina potrzebuje” lecz dwa podstawowe pytania: „ile gmina ma” i „ile gmina z tego co ma, może faktycznie przeznaczyć na inwestycje” - które co do zasady trwale poprawiają atrakcyjność inwestycyjną i jakość życia mieszkańców gminy. Część opisowa dokumentu posiada załącznik w formie modelu obliczeniowego WPF w wersji Excel. Poszczególne elementy ostatecznej wersji Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały przedstawione także w formie opisowej w dziale nr 5 niniejszego dokumentu (*patrz spis treści*). Ostatnim rokiem spłaty zobowiązań jest rok 2021, który jest jednocześnie ostatnim rokiem projekcji prognozy kwoty długu w ramach WPF Gminy Będzino (art. 227 ust. 2).

2.2. Podstawowe zmiany wprowadzone nową ustawą o finansach publicznych (ufp)

Ustawa wprowadza m.in. dwie ważne regulacje, które w istotny i nowy sposób wpływają na zasady konstruowania budżetów jednostek samorządu terytorialnego (JST) oraz na limity zaciągania zobowiązań.

Pierwsza ważna regulacja to: zgodnie z art. 242 ust.1, żadna JST w kraju, począwszy od planu budżetu na 2011r. nie będzie już mogła uchwalić budżetu, w którym bieżące wydatki budżetowe nie znajdują pokrycia w dochodach bieżących, powiększonych o posiadaną nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych oraz o ewentualne wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6. Druą ważna regulacja to: odmiennie niż poprzednia¹⁷ ustawa o finansach publicznych, definiująca dwa progi zadłużenia obowiązujące każdą w kraju JST, nowa ufp wprowadza od 2014r. całkowicie nowy próg możliwego zadłużania się **liczony indywidualnie** dla każdej JST (art. 243 ust.1). Ten indywidualny wskaźnik wymusza na samorządach zmiany w postrzeganiu spraw finansowych własnych budżetów oraz długofalową politykę w kreowaniu zmian społeczno – gospodarczy na własnym terenie. Bowiern kondycja budżetu jest także lustrem sytuacji społeczno-gospodarczej samorządu. Przy czym, dwa niżej opisane progi dotychczasowej ufp obowiązują tylko do końca 2013r. włącznie. Ustawodawca w ten sposób dał samorządom terytorialnym kilkuletni okres na dostosowanie ich sytuacji finansowej do wymogów nowej ustawy. Wprowadzenie indywidualny próg zadłużenia obowiązuje od 2014r., to jednak oczywista jest konieczność posiadania wyprzedzającej wiedzy o kształtowaniu się poziomu tego wskaźnika już w okresie przejściowym tzn. w latach 2011 - 2013 (zaleca to także w swoich wytycznych Ministerstwo Finansów i takie wymogi stawiają RIO). Indywidualny próg zadłużenia (art. 243 nowej ufp) obliczany jest na bazie średniej arytmetycznej z ostatnich 3 lat relacji: nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (tzw. *operacyjna nadwyżka budżetowa*) powiększonej o dochody ze sprzedaży mienia, w stosunku do dochodów ogółem w tych latach. Tego wskaźnika nie może przekroczyć wartość spłacanych w danym roku

zobowiązań powiększonych o koszty obsługi tych zobowiązań (odsetki, prowizje) odniesiona do dochodów ogółem danego roku.

Dwa obowiązujące do 2013 r. progi zadłużenia (*według brzmienia dotychczasowej ufp z dn. 30.06.2005r.*) definiowane są następująco:

1. przy zaciąganiu zobowiązań (kredyty, pożyczki, inne) łączna kwota długu JST na koniec każdego roku budżetowego nie może przekroczyć **60%** wykonanych dochodów ogółem danej JST - art. 170 *dotychczasowej* ustawy o finansach publicznych;
2. łączna kwota przypadająca do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez daną JST poręczeń, wraz z należnymi odsetkami oraz dyskontami, a także przypadającymi w danym roku budżetowym wykupami papierów wartościowych emitowanych przez daną JST, nie może przekroczyć **15%** planowanych na dany rok budżetowy dochodów samorządu - art. 169 *dotychczasowej* ustawy o finansach publicznych.

2.3. Dlaczego ważna jest nadwyżka operacyjna budżetu

Wynik różnicy między dochodami ogółem budżetu JST a wydatkami ogółem JST stanowi odpowiednio *nadwyżkę*¹⁸ *budżetu* (gdy różnica jest wartością dodatnią) lub *deficyt budżetu* (gdy różnica jest wartością ujemną).

Z kolei wynik różnicy między dochodami bieżącymi budżetu i wydatkami bieżącymi jest tzw. *wynikiem operacyjnym*. Wynik ten może przyjąć wartość dodatnią lub ujemną.

W przypadku gdy wynik ten ma wartość dodatnią, wówczas mówimy o *nadwyżce operacyjnej*.

Pożądana nadwyżka operacyjna, jest bardzo ważnym aspektem wieloletniego planowania finansowego, bowiem jest to istotny element średniej przy obliczaniu indywidualnego dla gminy i dopuszczalnego od 2014 r. progu zadłużenia (*opisanego w tym punkcie dokumentu*). Ponadto:

1. To właśnie nadwyżka operacyjna budżetu jest źródłem wydatków inwestycyjnych gminy lub źródłem spłaty kredytów zaciągniętych przez gminę bądź źródłem wykupu wyemitowanych obligacji;
2. Im wyższa nadwyżka operacyjna budżetu tym większe możliwości inwestycyjne, tym większa możliwość zwiększenia wydatków bieżących i tym większe możliwości spłaty zaciągniętych zobowiązań (kredytów, pożyczek, itp.);
3. Ujemna wartość różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi oznacza, że wydatki bieżące realizowane są na poziomie przekraczającym możliwości finansowe JST i gmina nie posiada własnego potencjału inwestycyjnego (wydatki majątkowe ponoszone są wówczas bądź ze sprzedaży posiadanego mienia komunalnego bądź poprzez zwiększanie zadłużenia).

3.0. ANALIZA ISTNIEJĄCEGO STANU BUDŻETU GMINY BĘDZINO ZA OKRES 2007-2010

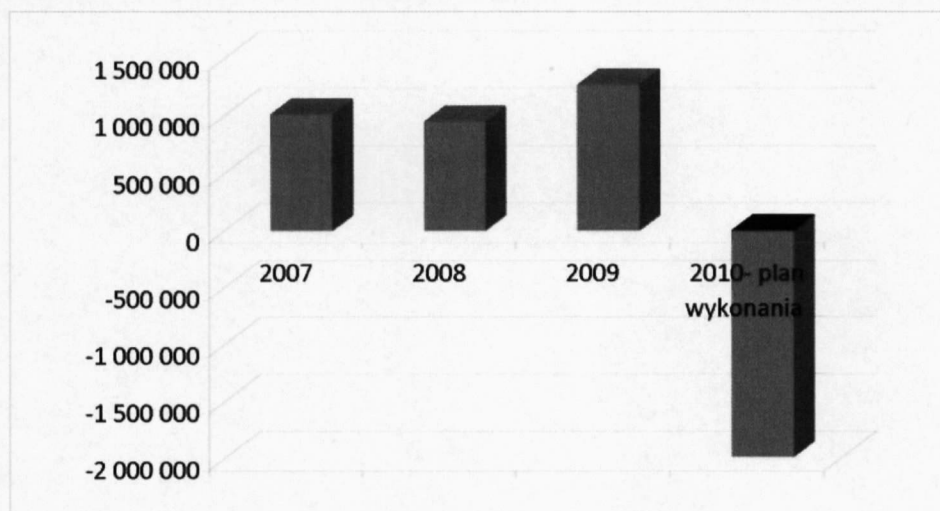
3.1. Nadwyżka operacyjna i inne podstawowe zagregowane wskaźniki finansowe Gminy Będzino

Aktualnie JST nie mają obowiązku przy konstruowaniu swoich budżetów do pokrywania wydatków bieżących swoimi dochodami bieżącymi. Jednak w latach 2007-2009 w 80,4% w jednostkach samorządu terytorialnego kraju zasada ta była zachowana¹⁹ w całym analizowanym okresie. W 506 JST na 2.808 JST wszystkich JST w kraju wystąpił w tym okresie ujemny wynik operacyjny. Gmina Będzino w latach 2007-2009 uzyskiwała dodatni wynik operacyjny tzn. nadwyżkę operacyjną -jej poziom w badanym okresie oraz planowaną wielkość nadwyżki operacyjnej za 2010r. przedstawia tabela nr. 1. M.in. planowany deficyt operacyjny na 2010r. Gmina sfinansowała zaciągniętym kredytem obrotowym.

Tabela 1. Nadwyżka operacyjna Gminy Będzino w latach 2007-2010 (w zł).

Lp.	Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010- plan wykonania
	WYNIK OPERACYJNY BUDŻETU	1 011 382	947 544	1 270 583	-1 985 518

Wykres 1. Wykres nadwyżki operacyjnej Gminy Będzino w latach 2007-2010



Źródło: Opracowanie RIO w Łodzi z 02.02.2010r., publikacja - Krajowa Rada RIO.

Pozostałe, zagregowane podstawowe wskaźniki finansowe budżetu Gminy Będzino obrazuje Tabela nr 2.

Tabela 2. Podstawowe zagregowane wskaźniki finansowe budżetu Gminy Będzino

Lp.	Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010- plan wykonania
	WYNIK OPERACYJNY BUDŻETU	1 011 382	947 544	1 270 583	-2 310 518
1	Udział dochodów własnych w dochodach ogółem	45%	48%	49%	51%
2	Udział dochodów ze sprzedaży majątku w dochodach własnych	4%	2%	5%	13%
3	Udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem	8%	21%	28%	30%
4	Wskaźnik samofinansowania wydatków majątkowych przez dochody majątkowe i nadwyżkę operacyjną	83%	19%	21%	-5%
5	Udział stanu długu na koniec roku w dochodach własnych ogółem	35%	67%	78%	107%
6	Liczba*/ ludności Gminy	9 324	9 318	9 368	8 464
7	Dochód własny Gminy na 1 mieszkańca - w zł	1048	1291	1551	1616

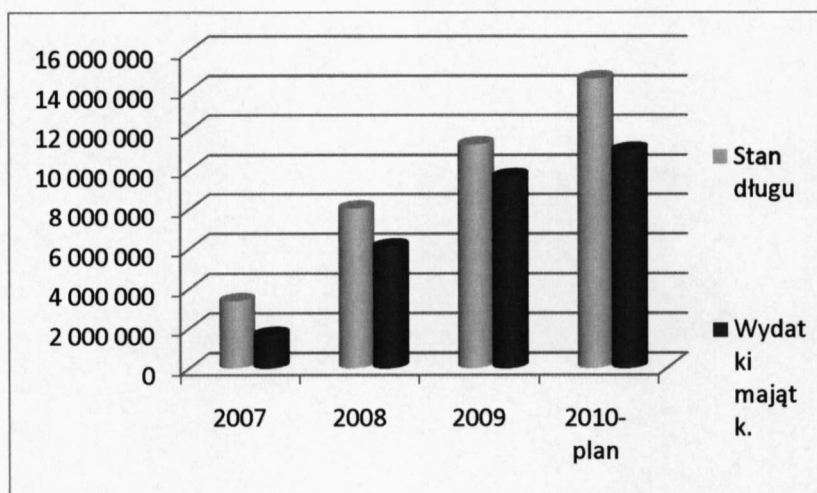
*/ lata 2007-2009 stan na koniec każdego roku wg danych GUS; 2010r. - szacunek stanu na 31.12.2010 (*const z 2009r.*)

Kolejna tabela i wykres prezentują porównanie stanu zaciągniętego długu z wydatkami majątkowymi w każdym z lat w okresie 2007-2010.

Tabela 3. Porównanie stanu długu z wydatkami majątkowymi

		2007	2008	2009	2010- plan
1	Stan długu	3 376 469	8 036 097	11 285 455	14 614 424
2	Wydatki majątkowe	1 665 884	6 104 055	9 659 127	10 990 441
	Udział % pkt 2 do pkt 1	49%	76%	86%	75%

Wykres 2. Porównanie stanu długu z wydatkami majątkowymi



3.2. Poziom progów zadłużenia w latach 2007-2010 w Gminie Będzino

W okresie 2007-2010 progi zadłużenia Gminy Będzino przedstawiały się następująco:

Tabela 4. Spełnienie przez Gminę Będzino ustawowych progów zadłużenia w latach 2007-2010

Wyszczególnienie	2007	2008	2009
Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/ dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp*/	8,06%	5,55%	8,27%
Zadłużenie /dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp	12,92%	32,32%	26,65%

Budżet Gminy Będzino spełnia w badanym okresie wymogi w zakresie zadłużania budżetu w latach 2007 – 2010.

Dla proggu wynikającego z art. 169 sufp wymogi ustawowe są zachowane w badanych latach, bowiem wskaźnik ten oscyluje od 5,55% do 9,29% i nie przekracza w żadnym z lat maksymalnie dopuszczalnych 15 procent.

Dla proggu wynikającego z art. 170 sufp wymogi ustawowe są zachowane w badanych latach, bowiem wskaźnik ten oscyluje od 12,92% do 41,08% i nie przekracza w żadnym z lat maksymalnie dopuszczalnych 60 procent.

4.0. OPIS PRZYJĘTYCH WIELKOŚCI MAKROEKONOMICZNYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY BĘDZINO

4.1. Zastosowane w WPF publikowane dane makroekonomiczne

W WPF uwzględniono w zakresie tendencji kształtowania się lub bezpośrednio zastosowano w obliczeniach parametry makroekonomiczne z następujących źródeł:

- 1) Wieloletni Plan Finansowy Państwa 2010-2013²⁰ w zakresie parametru:
 - ✓ stopa inflacji (na 2011r. stopa ta zgodna jest z projektem ustawy budżetowej już opublikowanej na stronie Min. Fin.),
 - ✓ zmiany w kolejnych latach w poziomie dochodów z CIT,
 - ✓ szacowany na kolejne lata wzrost dochodów z PIT (przy czym dla 2011r. wykorzystano dane o udziale Gminy Będzino w podatku z PIT opublikowane już na stronie Min. Fin.),
 - ✓ realny wzrost PKB.
- 2) Warianty Rozwoju Gospodarczego Polski (wersja z 15.04.201 0r.) dostępne na stronie²¹ Ministerstwa Rozwoju Regionalnego (dane z wariantu podstawowego):
 - ✓ 1-rocza stopa WIBOR (zastosowano przy umowach kredytowych/pożyczkowych lub dot. obligacji, w których zmiany poziomu oprocentowania oparto -poza marżą banku- na zmiennej stopie WIBOR).

W/w parametry makroekonomiczne poza stopą WIBOR prognozowane są tylko do 2013r. Wobec czego dla 2014 roku zastosowano te parametry według ich poziomów z ostatniego roku określonego w powyższych dokumentach. Parametry prognozy z tych dokumentów prezentuje Tablica nr 5. Przy czym, co do zasady wobec braku stosunkowo realistycznych parametrów makroekonomicznych i innych dla okresu prognozy po 2014r., przyjęto w projekcji WPF poziom strumienia bieżących wydatków i dochodów budżetu w wysokości równej ich wartościom określonym dla 2014 roku.

Tabela 5. Razem parametry makroekonomiczne wykorzystane w konstrukcji WPF

Wyszczególnienie	2011	2012	2013	2014
Stopa inflacji – wskaźnik	1,023	1,025	1,025	
Roczna stopa WIBOR [%]	4,6	4,7	4,5	4,5
Wskaźnik zmian w poziomie dochodów z CIT	1,180	1,214	1,187	
Wskaźnik zmian w poziomie dochodów z PIT	1,000	1,107	1,080	

Ponadto wykorzystano dane statystyczne w zakresie zmian w kształtowaniu się w latach 2007-2009 podstawowych wielkości w zakresie dochodów i wydatków budżetowych przedstawionych w dokumencie pod nazwą „Nadwyżka operacyjna w jednostkach samorządu terytorialnego w latach

Uchwała Rady Ministrów z dnia 03.08.2010r. w sprawie Wieloletniego Planu Finansowego Państwa 2010-2013 (M.P. Nr 67, poz. 773).

<http://www.funduszeuropejskie.gov.pl/Dokumenty/wytycznepolskie/who/Strony/wytyczne.aspx>

2007-2009" (Warszawa, sierpień 2010), dostępnym na stronie²² Ministerstwa Finansów. Tendencje zmian pokazane w tym opracowaniu, a dotyczące analizy budżetów *ex post* wszystkich gmin w kraju, wykorzystano jako bazę odniesienia przy analizie tendencji zmian budżetu Gminy Będzino za okres 2007-2009. Wnioski z tego porównania wykorzystano w projekcji WPF dla Gminy Będzino.

4.2. Zastosowane w WPF dane na 2011r. opublikowane przez Ministerstwo Finansów a dotyczące Gminy Będzino

W projekcji dochodów budżetowych na 2011 r. zastosowano informacje dostępne na stronie²³ internetowej Ministerstwa Finansów w zakresie należnej Gminie Będzino, projektowanej wielkości subwencji ogólnej w części oświatowej, w części równoważącej i wyrównawczej oraz w zakresie udziału Gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - udział ten na 2011 r. wynosi 37,12% i jest wyższy niż w 2010 r. o 0,18 punktu procentowego. Poziom w/w subwencji dla Gminy oraz w/w udziału w podatku dochodowym prezentuje kolejna Tabela.

Tabela 6. Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych i należna Gminie Będzino subwencja a ogólna na 2011r. [zł]

Lp.	Wyszczególnienie	Należna subwencja [zł]
1	Projektowana wielkość subwencji ogólnej na 2011 r.	7 372 081
a)	część wyrównawcza	1 083 072
b)	część oświatowa	6 179 497
c)	część równoważąca	109 512
2	Udział Gminy we wpływach z podatku dochodowym od osób fizycznych (37,12%)	3 378 555

5.0. WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA BUDŻETU GMINY BĘDZINO na lata 2011-2021

Część opisowa dokumentu posiada załącznik w formie modelu obliczeniowego WPF w wersji Excel.

Ponadto na końcu części opisowej WPF znajdują się:

- 1) **Załącznik nr 1 - WPF** (omówiony kolejnymi fragmentami w poszczególnych punktach niniejszej tj. opisowej części dokumentu. *Przy czym, uzupełniającym dokumentem pomocnym w bardziej szczegółowej analizie danych Gminy z okresu 2007-2010 jest zestawienie dochodów i wydatków w rozbiciu na poszczególne źródła dochodów oraz kategorie wydatków bieżących, którym dysponuje do wglądu Skarbnik Gminy. Dokument nazywa się „UZUPEŁNIENIE do WPF Gminy Będzino na lata 2011-2021”*).
- 2) **Załącznik nr 2 - Przedsięwzięcia** (pojęcie *przedsięwzięcia*- patrz wyjaśnienia w cz. Nr 1 pkt 14). http://www.mf.gov.pl/_files/_finanse_samorzadow/opracowania/2010/nadwyzkaoperacyjna2007-2009.pdf
<http://www.mofnet.gov.pl/dokument.php?const=6&dzial=1323&id=224194&typ=news>

5.1. Bieżące dochody własne Gminy Będzino w okresie prognozy

Poziom dochodów własnych WPF dla Gminy Będzino skonstruowano w oparciu o następujące dane z analizy *ex post* i w oparciu o następujące założenia:

1. Przyjęto wnioski z analizy kształtowania się podstawowych kategorii dochodów Gminy w okresie 2007-2009 z uwzględnieniem zaawansowania w tych kategoriach wykonania przyjętego planu dochodów na 2010r. za okres I półrocza 2010 r. Plan dochodów bieżących ogółem na 2010r. wykonano wg stanu na półrocze w 42,3%, natomiast plan własnych dochodów majątkowych wykonano w okresie pierwszych 6-ciu miesięcy w 11,6%.
2. Dla podatku od nieruchomości:
 - a) poziom na 2011 r. - wzrost średnio o 2,8% w stosunku do 2010r. stawek podatku od nieruchomości;
 - b) w latach 2012-2014 - coroczny wzrost *const* odpowiadający średniemu z 2008r. i z 2009r. wzrostowi dochodów z tytułu tego podatku uzyskanemu przez wszystkie gminy w kraju, który wyniósł 5,7²⁴ %. W Gminie Będzino średni przyrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości odnotowany w latach 2008-2010 jest wyższy i wynosi 11,3%. Z ostrożności dla parametrów prognozy przyjęto wzrost dochodów z tytułu podatku na w/w średnim poziomie dla wszystkich gmin w kraju. Od 2015r. przyjęto poziom z 2014 roku.
3. Dla dochodów z tytułu udziału w PIT:
 - a) poziom na 2011 r. - według danych opublikowanych dla 2011 roku na stronach Ministerstwa Finansów (patrz pkt 4.2 niniejszego dokumentu);
 - b) w latach 2012-2014 - na następne lata prognozy - według tempa wzrostu dochodów z PIT określonego w WPF Państwa dla lat 2010-2013. Przy czym od 2014 r. procent wzrostu w stosunku do roku poprzedniego utrzymano na poziomie z 2013r. tj. ostatniego roku prognozy WPF Państwa. Takie podejście z zastosowaniem wskaźnika wzrostu dla lat 2012-2017 w WPF Gminy Będzino określonego w WPF znajduje uzasadnienie w tym, że Gmina graniczy z miastem Koszalin, w którym pracuje wielu mieszkańców Gminy (pracownicy Koszalina z meldunkiem w Gminie Będzino). Gmina podlega efektowi *suburbanizacji*, bowiem Koszalin jest regionalnym biegunem wzrostu dla tego obszaru kraju.
4. Dla dochodów z tytułu udziału w CIT
 - a) poziom na 2011 r. - na bazie średniego faktycznego wpływu do budżetu Gminy z okresu 2008-2009 oraz planu udziału w CIT na 2010r.,
 - b) skorygowanego corocznie o zmiany dla wpływów z CIT określone w WPF Państwa dla lat 2010-2013. Przy czym od 2014r. poziom dochodów z CIT utrzymano na poziomie z roku 2013.
 - c) Dla pozostałej grupy dochodów własnych - dla lat 2011-2014 przyjęto w prognozie średni coroczny przyrost tej kategorii dochodów, jaki wystąpił w latach 2008-2010. Od 2015r. poziom tych dochodów ustalono na poziomie z 2014r. Przy czym, obliczenie średniej rocznej kwoty

24

Dane z opracowania pn. „*Nadwyżka operacyjna...*” (patrz pkt nr 4.1 w niniejszym dokumencie): str nr 14 , część nr II pkt.1 : w 2008r. wszystkie gminy w kraju uzyskały wzrost podatku od nieruchomości w stosunku do 2007r. na poziomie średnim 5,9% natomiast w 2009r. w stosunku do 2008r. na poziomie średnim 5,5%. – co oznacza średni z tych dwóch lat wzrost= 5,7%.

przyrostu dla tej grupy dochodów poprzedziła analiza szczegółowa każdego źródła dochodów. Zbadano dynamikę zmian (liczoną do roku poprzedzającego) dla każdego z tytułów dochodów w latach 2008-2010 (plan). Przy czym, z uwagi na duże wahania wpływów z mandatów w okresie 2009-2010 *zmienną tą* o wielkościach skrajnych wyeliminowano z analizy ex post przy ustalaniu rocznych średnioarytmetycznych przyrostów dla „pozostałej grupy dochodów własnych”. Założono, że pozostałe grupy dochodów bieżących wykonane będą w 2010 r. zgodnie planem.

Poniżej Tabela nr 7 prezentująca poziom głównych grup bieżących dochodów własnych Gminy Będzino w ostatnich 4 latach.

Tabela 7. Dane z analizy dochodów własnych Gminy Będzino [zł]

Wyszczególnienie	analiza <i>ex post</i>			
	2007	2008	2009	plan*/ 2010
BIEŻĄCE dochody własne ogółem (plan na 2010r. urealniony):	9 392 962	11 837 210	13 744 896	11 881 032
<i>w tym:</i>				
1 Podatek od nieruchomości ogółem	3 760 131	4 704 889	5 719 601	4 980 400
2 Udział w PIT	2 611 280	2 998 715	2 824 647	2 464 907
3 Udział w CIT	89 480	52 079	57 539	63 400
4 Pozostałe dochody własne	2 932 071	4 081 527	5 143 109	4 472 325
<i>w tym:</i>				
Dochody z tytułu mandatów	0,00	0,00	542 484	950 000
Przyrost pozostałych dochodów własnych	x	1 149 457	1 061 581	-670 784
<i>w tym:</i>				
Przyrost dochodów z tytułu mandatów	x	0	542 484	407 516
5 Przyrost POZOSTAŁYCH dochodów własnych <u>bez</u> uwzględnienia w dochodach <u>dochodów z mandatów</u>	x	1 149 457	519 097	-1 078 300
6 Średni z lat 2008-2010 przyrost POZOSTAŁYCH dochodów własnych	x	196 751		

Tabela Nr 7 prezentuje tabelaryczne zestawienie opisanych już założeń dot. konstrukcji dochodów własnych Gminy Będzino w WPF. Z kolei Tabela Nr 8 prezentuje projekcję bieżących dochodów własnych Gminy z uwzględnieniem tych założeń.

Jak z Tabeli nr 7 wynika, w latach 2008-2010 Gmina uzyskiwała dochody z podatku od nieruchomości z przyrostem w stosunku do roku poprzedniego na poziomie: w 2008 – przyrost o 25,13%, w 2009r. – przyrost o 21,57%, natomiast na 2010r. Gmina nie zaplanowała wzrostu dochodów z tytułu podatku od nieruchomości, ze względu na zmianę podziału terytorialnego gminy.

Parametry makroekonomiczne - szczegóły w części opisowej WPF :											
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Inflacja	1,023	1,025	1,025	1,025	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000

Tabela 8. Tabelaiczne zestawienie założeń przyjętych w projekcji dochodów własnych bieżących WPF Gminy Będzino

	Faktyczny wskaźnik wzrostu- analiza ex post (dany rok do roku poprzedniego)			Prognoza :											
	2007	2008	2009	Plan*/ 2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1															
Wzrost podatku od nieruchomości	x	1,251	1,216	0,871	1,087	1,057	1,057	1,057	1,057	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
2															
Zmiana udziału w CIT	x	0,582	1,105	1,102	1,180	1,214	1,187	1,187	1,187	1,187	1,187	1,187	1,187	1,187	1,187
3															
Zmiana udziału w PIT	x	1,148	0,942	0,873	1,000	1,107	1,080	1,080	1,080	1,080	1,080	1,080	1,080	1,080	1,080
5															
Wskaźnik zmiany pozostałych dochodów własnych ogółem	x	1,392	1,260	0,850											
w tym:															
5a															
Wskaźnik zmiany pozostałych dochodów własnych bez uwzględniania w dochodach dochodów z mandatów	x	1,392	1,127	0,766											
6															
Średni z lat 2008-2010 przyrost dochodów własnych (przed korektą o stopę inflacji) - w zł					196 751	196 751	196 751	196 751	196 751	196 751	196 751	196 751	196 751	196 751	196 751

Tabela 9. Projekcja dochodów własnych Gminy Będzino w WPF

analiza ex post				
	2007	2008	2009	plan*/ 2010
BIEŻĄCE dochody własne ogółem (plan na 2010r. urealniony):	9 392 962	11 837 210	13 744 896	11 881 032
w tym:				
Podatek od nieruchomości ogółem	3 760 131	4 704 889	5 719 601	4 980 400
Udział w PIT	2 611 280	2 998 715	2 824 647	2 464 907
Udział w CIT	89 480	52 079	57 539	63 400
Pozostałe dochody własne	2 932 071	4 081 527	5 143 109	4 372 325

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
BIEŻĄCE dochody własne ogółem	13 484 640	14 539 240	15 509 535	16 533 939	17 470 289	18 074 694
w tym:						
Podatek od nieruchomości ogółem	5 417 000	5 725 769	6 052 138	6 397 110	6 761 745	6 761 745
Udział w PIT	3 378 555	3 741 175	4 041 884	4 366 763	4 717 756	5 096 961
Udział w CIT	75 000	91 071	108 088	128 285	152 255	180 704
Pozostałe dochody własne	4 614 085	4 981 225	5 307 425	5 641 781	5 838 533	6 035 284

	2017	2018	2019	2020	2021
BIEŻĄCE dochody własne ogółem	18 914 895	19 594 895	20 116 839	20 886 666	21 708 566
w tym:					
Podatek od nieruchomości ogółem	6 761 745	6 761 745	6 761 745	6 761 745	6 761 745
Udział w PIT	5 506 646	5 949 261	6 427 452	6 944 079	7 502 232
Udział w CIT	214 469	254 542	302 104	358 552	425 548
Pozostałe dochody własne	6 432 036	6 629 347	6 625 538	6 822 290	7 019 041

Poziom dochodów Gminy z tytułu CIT zmałał w 2008r. w stosunku do 2007r. o **41,8%** przy średnim spadku w 2008r. tego dochodu we wszystkich gminach w kraju o 1,8²⁵ %. Natomiast w przypadku dochodów z tytułu udziału w PIT – **Gmina Będzino odnotowało wzrost w 2008r. o 14,8 %**. **Gdy tymczasem średnio dla gmin w kraju wzrost ten wynosił tylko 11,5%**. Z kolei w 2009r. w stosunku do 2008r. nastąpił średnio w gminach w kraju spadek dochodów z PIT o 5,5²⁶ %. Gmina Będzino uzyskała w 2009r. w stosunku do 2008r. mniejsze dochody z tego tytułu o 5,8% tzn. spadek w G. Będzino był większy o 0,3%. W prognozie od 2012 roku - jak opisano już wcześniej - przyjęto zmiany dochodów z tytułu udziału w podatkach dochodowych bazujące na danych Gminy Będzino z okresów wcześniejszych z jednoczesnym uwzględnieniem prognoz zawartych w WPF Państwa. Zwraca się uwagę, że w WPF na 2011r. planuje się w stosunku do 2010r. **wzrost własnych dochodów bieżących Gminy o ok. 1652 tys zł**. Przy czym wzrost ten spowodowany jest **przede wszystkim planowanym przez Min. Finansów wzrostem udziału Gminy Będzino w podatku dochodowym od osób fizycznych**, które to Ministerstwo Finansów wycenia na 2011 r. w wysokości ok. 913 tys. zł.

²⁵ Dane z opracowania pn. „Nadwyżka operacyjna...” (więcej patrz pkt nr 4.1 w niniejszym dokumencie); str. nr 14. część nr II pkt.1

²⁶ Dane z opracowania pn. „Nadwyżka operacyjna...” (więcej patrz pkt nr 4.1 w niniejszym dokumencie); str. nr 14. część nr II pkt.1

5.2. Subwencje i dotacje na wydatki bieżące Gminy Będzino w okresie prognozy

Poziom subwencji dla Gminy na 2011r. przedstawiono w pkt. nr 4.2 niniejszego dokumentu. W latach 2012-2014 prognozy poziom ten zwiększono o planowaną stopę inflacji. Natomiast od 2015 r. przyjęto wielkość z 2014 roku.

Poziomu dotacji celowych na zadania zlecone i własne administracji rządowej na 2011r. przyjęto w wysokości określonej przez Wojewodę Zachodniopomorskiego. Poziom ten kształtuje się jak w tabeli poniżej.

Tabela 10 Dotacja na zadania zlecone i własne administracji rządowej na 2011r.

Dotacja na zadania zlecone i własne administracji rządowej na 2011r.	w zł
Dział -750 Administracja publiczna	49 800
Dział -852 Pomoc społeczna	3 594 000
razem	3 643 800

W WPF Państwa brak informacji, o które można oprzeć od 2012r. projekcję poziomu dotacji celowych na zadania zlecone i własne z budżetu państwa dla Gminy Będzino. Pewną informację wprowadza jednak zapis w WPF Państwa²⁷ informujący o tzw. *regule dyscyplinującej* – reguła ta wprowadza ograniczenie wydatków Państwa na nowe wydatki prawnie zdeterminowane (tzn. sztywne) do tempa zmian: inflacja + 1%. Wobec czego z ostrożności planistycznej założono w prognozie WPF Gminy wzrost tej grupy dotacji w okresie 2012-2014 jedynie na poziomie stopy inflacji (na 2015r. przyjęto *const* z 2014r.).

W WPF Państwa brak informacji, o które można oprzeć projekcję poziomu dotacji celowych na zadania zlecone i własne z budżetu państwa dla Gminy Będzino. Pewną informację wprowadza jednak zapis w WPF Gminy Będzino²⁸ informujący o tzw. *regule dyscyplinującej* – reguła ta wprowadza ograniczenie wydatków Gminy na nowe wydatki prawnie zdeterminowane (tzn. sztywne) do tempa zmian: inflacja + 1%. Wobec czego z ostrożności planistycznej założono w prognozie WPF Gminy wzrost tej grupy dotacji w okresie 2011-2014 jedynie na poziomie stopy inflacji (na 2015r. przyjęto *const* z 2014r.).

Z kolei poziom pozostałych dotacji, w tym z funduszy UE (*na tzw. projekty miękkie*) przyjęto na okres prognozy zgodnie z kwotami określonymi w Zał. Nr 2 do niniejszej części opisowej a dotyczącego m.in. przedsięwzięć w ramach wydatków bieżących.

²⁷ WPF Państwa – pkt. 4.2 " Wydatki budżetu państwa".

²⁸ WPF Państwa – pkt. 4.2 " Wydatki budżetu państwa".

W kolejnej Tabeli nr 11 znajduje się struktura dotacji przeznaczonych na wydatki bieżące za miniony okres 2007-2010. Subwencje stanowiły razem z dotacjami na zadania zlecone i własne z budżetu państwa od 54% do 61 % środków zewnętrznych na wydatki bieżące ogółem Gminy. Następną tabelą tj. Tabela nr 12 prezentuje poziom projekcji WPF w zakresie subwencji i dotacji celowych przeznaczonych na wydatki bieżące, która uwzględnia opisane założenia.

Tabela 11. Dotacje i subwencje na wydatki bieżące w okresie 2007-2010.

	2007	2008	2009	plan 2010
Ogółem kwota DOTACJI i SUBWENCJI na wydatki bieżące	11 199 632	12 120 670	11 778 505	11 775 463
<i>w tym:</i>				
Dotacje Celowe - administracja	49 970	48 000	49 300	49 300
Dotacje Celowe - opieka społeczna	3 667 316	3 625 708	3 547 105	3 622 600
Dotacje Celowe - dofinansowanie własnych zadań bieżących gmin	0	0	0	0
Subwencja- część oświatowa	5 400 265	5 846 900	6 054 785	6 024 700
Subwencja- część wyrównawcza	1 281 484	1 410 836	1 032 401	1 116 006
Subwencja- część równoważąca	142 446	314 629	244 848	159 058
Pozostałe dotacje celowe, w tym z funduszy UE (na tzw. projekty miękkie)	658 151	874 597	850 066	803 799
Udział % subwencji oświatowej	48%	48%	51%	51%
Udział % dotacji na opiekę społeczną	33%	30%	30%	31%
Razem A+B	81%	78%	82%	82%

Tabela 12. Projekcja WPF w zakresie subwencji i dotacji na wydatki bieżące

	Proгноza :										
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Ogółem kwota DOTACJI i SUBWENCJI na wydatki bieżące	11 195 858	11 291 278	11 573 560	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899
<i>w tym:</i>											
Dotacje Celowe - administracja	49 800	51 045	52 321	53 629	53 629	53 629	53 629	53 629	53 629	53 629	53 629
Dotacje Celowe - opieka społeczna	3 594 000	3 683 850	3 775 946	3 870 345	3 870 345	3 870 345	3 870 345	3 870 345	3 870 345	3 870 345	3 870 345
Dotacje Celowe - dofinansowanie własnych zadań bieżących gmin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Subwencja- część oświatowa	6 179 497	6 333 984	6 492 334	6 654 642	6 654 642	6 654 642	6 654 642	6 654 642	6 654 642	6 654 642	6 654 642
Subwencja- część wyrównawcza	1 083 072	1 110 149	1 137 903	1 166 350	1 166 350	1 166 350	1 166 350	1 166 350	1 166 350	1 166 350	1 166 350
Subwencja- część równoważąca	109 512	112 250	115 056	117 932	117 932	117 932	117 932	117 932	117 932	117 932	117 932
Pozostałe dotacje celowe, w tym z funduszy UE (na tzw. projekty miękkie)	179 977	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.3 Dochody bieżące ogółem (własne i dotacje na wydatki bieżące) Gminy Będzino w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011 – 2021

Z uwzględnieniem dotychczasowych kalkulacji poziom dochodów bieżących Gminy Będzino w WPF przedstawia Tabela Nr 13. Celem możliwości porównania danych przyjętych w WPF tabela zawiera także dane w tym zakresie za okres 2007-2010.

Tabela 13. Dochody bieżące ogółem w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011-2021.

III. RAZEM DOCHODY BIEŻĄCE	2007	2008	2009	PLAN 2010
Dochody bieżące własne	9 392 962	11 837 210	13 744 896	11 881 032
Dotacje i subwencje	11 199 632	12 120 670	11 778 505	11 775 463
RAZEM dochody bieżące	20 592 593	23 957 881	25 523 400	23 656 495
Udział dotacji i subwencji w dochodach ogółem	54%	51%	46%	50%

	Proгноза :										
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Dochody bieżące własne	13 584 640	14 539 240	15 509 535	16 533 939	17 470 289	18 074 694	18 914 895	19 594 895	20 116 839	20 886 666	21 708 566
Dotacje i subwencje	11 195 858	11 291 278	11 573 560	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899	11 862 899
RAZEM dochody bieżące	24 780 498	25 830 518	27 083 095	28 396 838	29 333 188	29 937 593	30 777 794	31 457 234	31 979 738	32 749 565	33 571 465
Udział dotacji i subwencji w dochodach ogółem	45%	44%	43%	42%	40%	40%	39%	38%	37%	36%	35%

5.4. Dochody majątkowe Gminy w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011-2021

Szacunku dochodów majątkowych na okres prognozy dokonano w oparciu o:

- 1) analizę możliwości sprzedaży majątku komunalnego przyjmując bardzo ostrożne zasady wyceny wartości rynkowej;
- 2) uzyskane dotacje na realizację zadań określonych w planie przedsięwzięć (patrz Załącznik nr 2 do dokumentu w zakresie przedsięwzięć majątkowych);

Wykres 3. Dochody majątkowe Gminy w okresie 2007-2021.

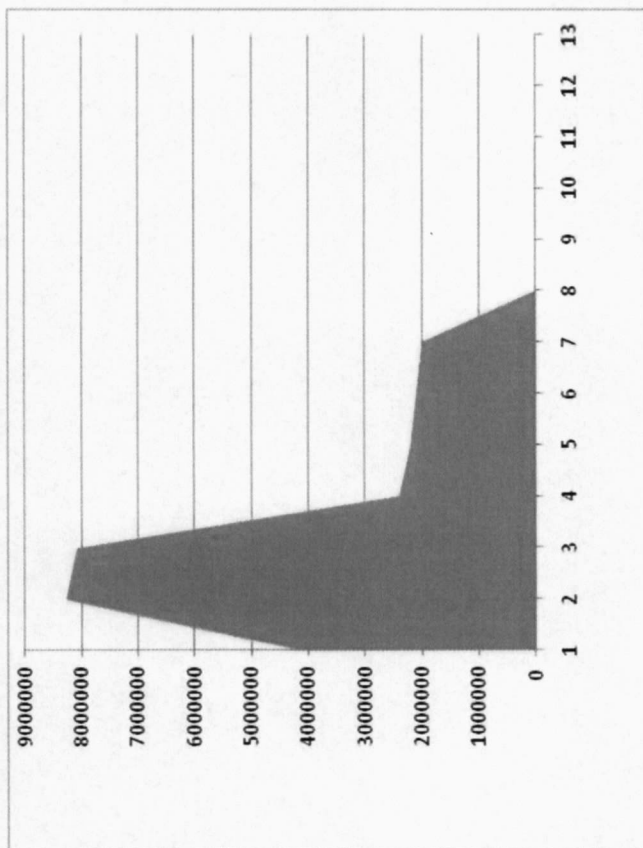


Tabela 14. Zestawienie dochodów majątkowych Gminy za okres 2007-2021.

	2007	2008	2009	plan 2010
Dochody ze sprzedaży majątku	376 025	1 903 383	787 195	1 800 000
Dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	0	0	0	0
Otrzymane dotacje i inne środki przeznaczone na inwestycje	653 427	591 800	3 351 199	2 234 369
Razem dochody majątkowe (1+2+3)	1 029 452	782 183	4 138 394	4 034 369

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) Gminy Będzino na lata 2011-2021

Prognoza	Prognoza										
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Dochody ze sprzedaży majątku	4 550 000	2 400 000	2 200 000	2 100 000	2 000 000	0	0	0	0	0	0
Dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Otrzymane dotacje i inne środki przeznaczone na inwestycje	4 867 199	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dochody majątkowe (1+2+3)	9 417 199	2 400 000	2 200 000	2 100 000	2 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0

5.5. Dochody ogółem Gminy w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011-2021

Tabela nr 15 przedstawia zbiorcze zestawienie dochodów Gminy za okres analityczny 2007r. -2010r. oraz na okres prognozy 2011-2021.

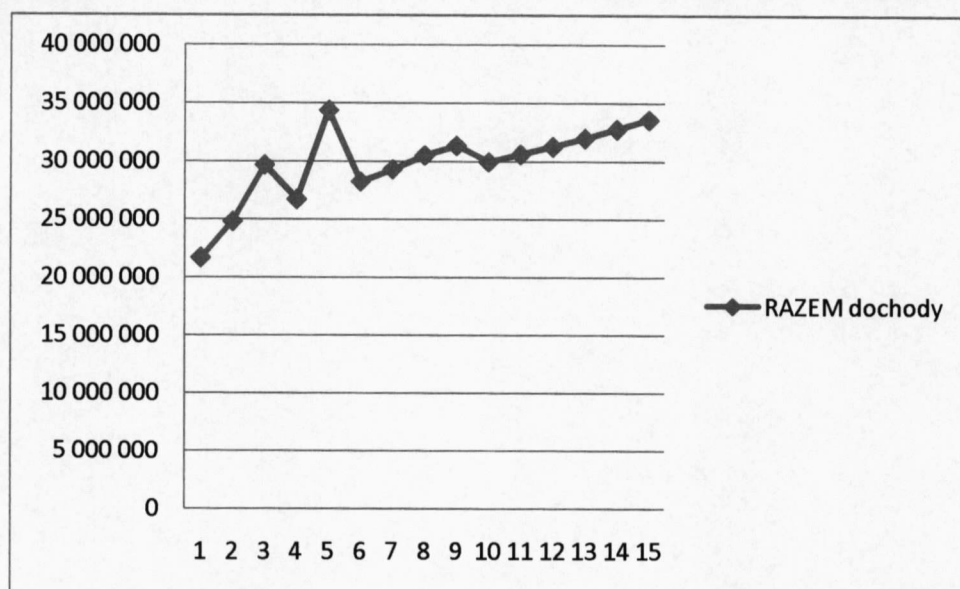
Tendencje zmian przedstawiono na wykresie.

Tabela 15. Zbiorcze zestawienie dochodów ogółem Gminy Będzino

	2007	2008	2009	plan 2010
Dochody BIEŻĄCE ogółem	20 592 593	23 957 881	25 523 400	22 656 495
Dochody MAJĄTKOWE ogółem	1 029 452	782 183	4 138 394	4 034 369
RAZEM dochody	21 622 045	24 740 063	29 661 794	26 690 864
Udział % dochodów majątkowych w dochodach ogółem	5%	3%	14%	15%

	Prognoza :										
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Dochody BIEŻĄCE ogółem	24 780 498	25 830 518	27 083 095	28 396 838	29 333 188	29 937 593	30 777 794	31 457 794	31 979 738	32 749 565	33 571 465
Dochody MAJĄTKOWE ogółem	9 417 199	2 400 000	2 200 000	2 100 000	2 000 000	1000 000	0	0	0	0	0
RAZEM dochody	34 197 697	28 230 518	29 283 095	30 496 838	31 333 188	30 937 593	30 777 794	31 457 794	31 979 738	32 749 565	33 571 465
Udział % dochodów majątkowych w dochodach ogółem	29%	9%	8%	7%	6%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Wykres 4. Dochody ogółem w okresie 2007-2010 i w okresie prognozy 2011-2021.



5.6. Wydatki bieżące Gminy Będzino bez obsługi długu w okresie prognozy

Szacunku wydatków bieżących na okres prognozy dokonano przyjmując następujące założenia i uwzględniając fakty wynikłe z analizy budżetu:

1. Założono, że plan wydatków bieżących na 2010r. zostanie wykonany. Wobec czego rok ten przyjęto jako bazy do dalszego szacunku wydatków na 2011r.
2. Każda JST ponosi wydatki stałe czyli tzw. sztywne oraz wydatki fakultatywne (tzn. uznaniowe, jednorazowe – ich wysokość w okresie ostatnich 4 lat w budżecie Gminy Będzino patrz Tabela nr 16). W przypadku Gminy Będzino takimi wydatkami było m.in. program Czas na aktywność oraz Pomocna dłoń. W budżecie Gminy wydatki fakultatywne uplasowały się w okresie 2008-2010 na średniorocznym poziomie 1 899 835. zł. Przy czym najwyższy poziom tych wydatków Gmina poniosła w 2008r. (2 423 234. zł). Wiąże się to także z realizacją programów, które uzyskały dofinansowanie z funduszy UE (tzw. projekty miękkie w zakresie Kapitału Ludzkiego). Określenie w latach 2007-2010 poziomu wydatków fakultatywnych/uznaniowych nie będących wydatkami sztywnymi jest wynikiem pracochłonnej i szczegółowej analizy wszystkich wydatków bieżących Gminy przeprowadzonej przez pracowników merytorycznych zarządzających fragmentami realizowanego budżetu z jednoczesnym nadzorem, co do zgodności formalnej i finansowej przez Skarbnika Gminy i współpracujących z nim służb finansowych jednostek organizacyjnych powiązanych z budżetem Gminy). W analizach przy opracowywaniu WPF uwzględniono dane uzyskane z jednostek organizacyjnych Gminy powiązanych z budżetem, w tym Gminnej Biblioteki Publicznej, Gminnego Ośrodka Kultury, Gminnego Zakładu Komunalnego, Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej. Jednostki te także przeanalizowały swoje wydatki określając poziom wydatków sztywnych i fakultatywnych – analiza taka jest szczególnie ważna w przypadku znaczącego zadłużenia danej JST i w sytuacji trudności wymaganego ustawowo od 2011 roku zbilansowania wydatków bieżących budżetu z dochodami bieżącymi. Analiza udziału wydatków fakultatywnych w

wydatkach ogółem jednostek podporządkowanych jest wówczas elementem strategii naprawy sytuacji finansowej budżetu danej JST. Szczególnie w takiej sytuacji kierunki wydatków oraz dochodów własnych w jednostkach podległych mogą być istotne dla podejmowanych decyzji operacyjnych i strategicznych (np. likwidacja jednostki i realizacja zadań ustawowych w ramach Komunalnego Związku Gmin sąsiednich).

3. Szacując poziom wydatków bieżących na 2011r. poziom wydatków sztywnych okresu bazowego (2010r.) powiększono o stopę inflacji oraz o:
 - a) Średni poziom wydatków fakultatywnych z ostatnich 4 lat – 1 899 835 zł;
 - b) Limit wydatków bieżących na przedsięwzięcia (określone Zał. Nr 2 do niniejszej części opisowej).
4. Ponadto **mając na uwadze ryzyko** wystąpienia szczególnych dla Gminy wydatków nieprzewidzianych, kalkulując wydatki bieżące uwzględniono kwotę rezerwy na 2011r. na poziomie 0,15%, a w okresie 2012-2014 na poziomie 1,0 % kwoty wydatków bieżących szacowanych na dany rok. Z uwzględnieniem powyższych parametrów wzrost wydatków bieżących Gminy na 2011r. w stosunku do wydatków sztywnych 2010r. wynosi 2 459 159 zł, w tym w/w limit na przedsięwzięcia bieżące w kwocie 179.977 zł + 20 520 zł z tytułu poręczeń.
5. W kolejnych latach prognozy tj. 2012-2014 tempo wzrostu wydatków bieżących Gminy określone jest parametrami j.w. Natomiast od 2015r. poziom wydatków bieżących w prognozie jest na poziomie 2014r. (*okres przyjęcia limitów wydatków, o których mowa w art. 226 ust 3 pkt 4 dotyczy okresu do 2013r. - ustawowy okres WPF zamyka się więc dla Gminy w 2014roku*). Jest to także tempo wzrostu począwszy od 2011r. przyjęte dla wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST i innych ustawowo wyodrębnionych w WPF.
6. Wartość wynagrodzeń w Załączniku Nr 1 do niniejszej cz. opisowej przyjęto w stosunku do roku bazowego według *reguły dyscyplinującej* – tzn. inflacja plus 1%. Od 2015r. poziom wydatków bieżących w prognozie jest na poziomie 2014r. Wydatki na wynagrodzenia finansowane z budżetu Gminy stanowią w 2010r. ok. 47% wydatków bieżących Gminy. W okresie prognozy wskaźnik ten wzrasta do 58%.

Wyniki opisanych założeń dot. wydatków bieżących Gminy prezentuje Tabela nr 18. Z kolei Tabela nr 16 i Tabela nr 17 przedstawiają wyniki analizy *ex post* podstawowych kategorii wydatków bieżących Gminy za okres 2007r. -2010r.

Tabela 16. Poziom poszczególnych kategorii wydatków w latach 2007-2010 (w zł).

	2007	2008	2009	plan 2010
Dział 750- Administracja publiczna	2 232 011	2 767 683	2 656 966	2 572 209
Dział 801- Oświata i wychowanie	7 893 678	9 120 160	9 862 934	9 156 084
Dział 852- Pomoc społeczna	4 461 313	4 460 200	4 537 379	4 861 723
Dział 900 -Gospodarka komunalna i ochrona środowiska (w tym oczyszczanie miasta zimowe i utrzymanie kanałów deszczowych)	96 302	428 730	271 699	170 000
Pozostałe działy wydatków budżetowych bez obsługi długu	4 793 593	6 112 277	6 721 923	7 484 766
Razem wydatki bieżące budżetu ogółem bez obsługi długu	19 476 896	22 889 049	24 050 900	24 244 782
w tym:				
wydatki fakultatywne/uznaniowe/ jednorazowe (w tym np. wydatki na projekty miękkie w zakresie polityki społecznej w dziale 853)	1 770 673	2 423 234	1 981 920	1 423 514
Średnia wydatków fakultatywnych z ostatnich 4 lat	1 899 835			
Bieżące wydatki sztywne (5-5a)	17 706 223	20 465 816	22 068 980	22 821 268
Zabezpieczenie limitu na przedsięwzięcia bieżące od 2011r.	x	x	x	x
Razem plan wydatków bieżących budżetu w WPF bez obsługi długu Z REZERWĄ na nieprzewidziane wydatki	x	x	x	x
Wynagrodzenia ogółem finansowane z budżetu w skali roku	8 846 875	9 813 141	10 764 160	11 681 213
Udział wynagrodzeń w wydatkach bieżących budżetu	0,45	0,43	0,45	0,48

Tabela 17. Struktura wydatków podstawowych grup wydatków (w ujęciu działów) za okres 2007-2010

	2007	2008	2009	plan 2010
Dział 750- Administracja publiczna	11%	12%	11%	11%
Dział 801- Oświata i wychowanie	41%	40%	41%	38%
Dział 852- Pomoc społeczna	23%	19%	19%	20%
Dział 900 -Gospodarka komunalna i ochrona środowiska (w tym oczyszczanie miasta zimowe i utrzymanie kanałów deszczowych)	0%	2%	1%	1%
Pozostałe działy wydatków budżetowych bez obsługi długu	25%	27%	28%	31%
Razem wydatki bieżące budżetu ogółem bez obsługi długu	100%	100%	100%	100%
Razem: dz 801+dz 852+dz 900	64%	61%	61%	59%
Wartość zmiany (wzrostu/spadku) w podstawowych działach budżetu stosunku do roku poprzedniego (w zł)				
	2007	2008	2009	plan 2010
Dział 750- Administracja publiczna	x	535 672	-110 717	-84 757
Dział 801- Oświata i wychowanie	x	1 226 482	742 774	-706 850
Dział 852- Pomoc społeczna	x	-1 113	77 179	324 344
Dział 900 -Gospodarka komunalna i ochrona środowiska (w tym oczyszczanie zimowe i utrzymanie kanałów deszczowych)	x	332 428	-157 031	-101 699

Wydatki bieżące na trzy podstawowe działy budżetu tzn. oświata, opieka społeczna oraz gospodarka komunalna stanowią ogółem ok. 70 % wydatków bieżących budżetu.

Tabela 18. Projekcja wydatków bieżących, wynagrodzeń oraz kosztów związanych z funkcjonowaniem organów JST

WYSZCZEGÓLNIENIE	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Razem wydatki bieżące budżetu ogółem bez obsługi długu	22 664 738	23 873 027	24 507 554	25 806 211	27 197 095	28 252 500	29 132 891	30 062 098	31 353 148	32 152 077	33 542 625
Zabezpieczenie limitu na przedsięwzięcia bieżące od 2011r.	200 497	21 520	17 840	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem plan wydatków bieżących budżetu w WPF bez obsługi długu Z REZERWA na nieprzewidziane wydatki	22 664 738	23 873 027	24 507 554	25 806 211	27 197 095	28 252 500	29 132 891	30 062 098	31 353 148	32 152 077	33 542 625
Wynagrodzenia ogółem finansowane z budżetu w skali roku	10 454 360	10 977 070	11 306 280	12 358 160	13 129 724	13 938 110	13 938 110	13 938 110	13 938 110	13 938 110	13 938 110
Wzrost wynagrodzeń w WPF	300 024	522 710	329 210	1 051 880	771 564	808 386	0	0	0	0	0
Informacyjnie: wzrost subwencji ogółem, w tym oświatowej na 2011r.	154 797										

5.7. Koszty obsługi długu Gminy, stan długu oraz przychody i rozchody w okresie prognozy

Wydatki na obsługę długu obliczono z uwzględnieniem:

- 1) Stawki rocznej WIBOR przyjętej według poziomu przedstawionego w pkt. 4.1 części opisowej - dot. wskaźników makroekonomicznych dla kraju,
- 2) Marży banku lub innego gestora pożyczanych środków - odrębnie ustalonej w każdej zawartej umowie o kredyt/pożyczkę,
- 3) Rat spłat zadłużenia określonych zawartymi umowami na zaciągnięcie zobowiązań.

Szczegółowe obliczenia kosztów obsługi długu zawiera model obliczeniowy WPF w Excelu. Stan długu na 31.12.2010r. przedstawia kolejna tabela.

Tabela 19. Struktura stanu długu Gminy na 31.12.2010 rok.

Lp.	Bank	Rodzaj umowy	kwota na 31.12.2010 r.
A	Kredyty razem		14 614 423,76
1	Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie Oddział w Koszalinie "Modernizacja Hydroforni w Śmiechowie" umowa nr 813/10/2008/1043/F/INW	kredyt inwestycyjny długoterminowy	350 000,00
2	Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie Oddział w Koszalinie "Modernizacja Dróg Gminnych i Chodników" umowa nr 816/10/2008/1043/F/INW	kredyt inwestycyjny długoterminowy	300 000,00
3	Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie Oddział w Koszalinie "Modernizacja Szlaków Rowerowych Na Terenie Gminy" Umowa nr 815/10/2008/1043/F/INW	kredyt inwestycyjny długoterminowy	45 000,00
4	Powszechna Kasa Oszczędności BP S.A. Centrum Korporacyjne w Koszalinie "Budowa Wodociągów" umowa nr 51102027910000719600216861	kredyt inwestycyjny długoterminowy	990 000,00
5	Bank DnB NORD Polska S.A. w Warszawie Oddział w Bydgoszczy "Rozbudowa Szkoły w Dobrzycy - budowa Sali gimnastycznej" umowa nr 1034R80110	kredyt inwestycyjny długoterminowy	1 525 423,76
6	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Pile "Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Będzino na 2009 r. umowa nr 2009/2437	kredyt obrotowy	5 060 000,00
7	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Pile "Częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Będzino w 2010 r. umowa nr 2010/1734	kredyt obrotowy	3 129 000,00

8	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Pile "Częściowe Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Będzino w 2010 r. umowa nr 2010/1991	kredyt obrotowy	2 259 000,00
9	Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie Oddział w Będzinie "Budowa Oświetleń Ulicznych" - umowa nr 89/08	kredyt inwestycyjny długoterminowy	185 000,00
10	Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie Oddział w Będzinie "Adaptacja Budynku Po Szkole w Wierzchominie na Lokale Socjalne" - umowa nr 100/08	kredyt inwestycyjny długoterminowy	80 000,00
11	Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie Oddział w Będzinie "Budowa Kanalizacji Sanitarnej, Grawitacyjnej i Tłocznej z Przepompownią Ścieków w Jamnie" - umowa nr 117/08	kredyt inwestycyjny długoterminowy	55 000,00
12	Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie Oddział w Będzinie "Budowa Wodociągów" - umowa nr 201/07	kredyt inwestycyjny długoterminowy	290 000,00
13	Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie Oddział w Będzinie "Modernizacja Dróg Gminnych" - umowa nr 208/07	kredyt inwestycyjny długoterminowy	120 000,00
14	Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie Oddział w Będzinie "Modernizacja Budynku po Szkole w Będzinie" - umowa nr 115/08	kredyt inwestycyjny długoterminowy	130 000,00
15	Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie Oddział w Będzinie "Zakup Samochodu Ratowniczo - Gaśniczego dla OSP w Dobrzycy" - umowa nr 116/08	kredyt inwestycyjny długoterminowy	96 000,00
RAZEM stan długu (zgodny na koniec 2010r. z pkt nr 13 Zał. Nr 1)			14 614 423,76

Kolejna Tabela – Nr 20 prezentuje koszty obsługi długu i kwoty spłat przedstawione w sposób zagregowany w WPF – Zał. Nr 1.

Tabela 20. Kalkulacja kosztów obsługi długu, raty spłat długu, stan długu – zestawienia zbiorcze

zestawienie zbiorcze									
Splata odsetek	umowa nr 813/10/2008/1043/ F/INW	umowa nr 816/10/2008/1043/ F/INW	umowa nr 815/10/2008/1043/F /INW	umowa nr 51102027910000 719600216861	Umowa nr 1034R80110	umowa nr 2009/2437	umowa nr 2010/1734	umowa nr 2010/1991	
2011	18 425	16 555	633	61 900	89 174	342 067	157 702	111 320	
2012	7 258	7 258	0	38 720	48 602	301 128	149 744	100 754	
2013	0	0	0	14 673	16 525	224 338	132 383	88 958	
2014	0	0	0	0	0	118 255	115 022	77 163	
2015	0	0	0	0	0	13 877	97 660	65 368	
2016	0	0	0	0	0	83	80 299	53 573	
2017	0	0	0	0	0	0	62 937	41 778	
2018	0	0	0	0	0	0	45 576	29 982	
2019	0	0	0	0	0	0	28 215	18 187	
2020	0	0	0	0	0	0	10 853	6 392	
2021	0	0	0	0	0	0	88	0	
razem	25 683	23 813	633	115 293	154 301	914 524	880 478	593 474	

zestawienie zbiorcze									
Splata odsetek	umowa nr 813/10/2008/ 1043/F/INW	umowa nr 89/08	umowa nr 100/08	umowa nr 117/08	umowa nr 201/07	umowa nr 208/07	umowa nr 115/08	umowa nr 116/08	razem
2011		9 973	3 653	2 053	9 440	3 627	5 384	3 976	750 659
2012		4 171	894	0	0	0	0	0	658 528
2013		0	0	0	0	0	0	0	476 878
2014		0	0	0	0	0	0	0	310 439
2015		0	0	0	0	0	0	0	176 905
2016		0	0	0	0	0	0	0	133 954
2017		0	0	0	0	0	0	0	104 715
2018		0	0	0	0	0	0	0	75 558
2019		0	0	0	0	0	0	0	46 402
2020		0	0	0	0	0	0	0	17 245

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) Gminy Będzino na lata 2011-2021

zestawienie zbiorcze									
	umowa nr 813/10/2008/ 1043/F/INW	umowa nr 89/08	umowa nr 100/08	umowa nr 117/08	umowa nr 201/07	umowa nr 208/07	umowa nr 115/08	umowa nr 116/08	razem
Splata odsetek		0	0	0	0	0	0	0	88
2021		14 144	4 547	2 053	9 440	3 627	5 384	3 976	2 836 594
razem									

Zestawienie zbiorcze									
	umowa nr 813/10/2008/104 3/F/INW	umowa nr 816/10/2008/104 3/F/INW	umowa nr 815/10/2008/104 3/F/INW	Umowa nr 51102027910000 719600216861	Umowa nr 1034R80110	umowa nr 2009/2437	umowa nr 2010/1734	umowa nr 2010/1991	
Splata rat kapitału w latach									
2011	150 000	100 000	45 000	220 000	508 475	360 000	0	137 501	
2012	200 000	200 000	0	360 000	508 475	710 000	344 472	235 716	
2013	0	0	0	410 000	508 475	1 400 000	344 472	235 716	
2014	0	0	0	0	0	1 800 000	344 472	235 716	
2015	0	0	0	0	0	779 000	344 472	235 716	
2016	0	0	0	0	0	11 000	344 472	235 716	
2017	0	0	0	0	0	0	344 472	235 716	
2018	0	0	0	0	0	0	344 472	235 716	
2019	0	0	0	0	0	0	344 472	235 716	
2020	0	0	0	0	0	0	344 472	235 716	
2021	0	0	0	0	0	0	28 752	0	
razem	350 000	300 000	45 000	990 000	1 525 424	5 060 000	3 129 000	2 259 000	

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) Gminy Będzino na lata 2011-2021

zestawienie zbiorcze		umowa nr 813/10/200 8/1043/F/IN	umowa nr 89/08	umowa nr 100/08	umowa nr 117/08	umowa nr 201/07	umowa nr 208/07	umowa nr 115/08	umowa nr 116/08	Kredyt z 2011 r.	razem
Spłata rat kapitału w latach											
2011		75 000	50 000	55 000	290 000	120 000	130 000	96 000	180 000	2 516 976	
2012		110 000	30 000	0	0	0	0	0	100 000	2 798 663	
2013		0	0	0	0	0	0	0	100 000	2 998 663	
2014		0	0	0	0	0	0	0	100 000	2 480 188	
2015		0	0	0	0	0	0	0	400 000	1 759 188	
2016		0	0	0	0	0	0	0	800 000	1 391 188	
2017		0	0	0	0	0	0	0	800 000	1 380 188	
2018		0	0	0	0	0	0	0	780 000	1 360 188	
2019		0	0	0	0	0	0	0	0	580 188	
2020		0	0	0	0	0	0	0	0	580 243	
2021		0	0	0	0	0	0	0	0	28 752	
razem		185 000	80 000	55 000	290 000	120 000	130 000	96 000		17 874 424	

Plan	2010=	14 614 424
	2011	3 260 000
stan długu na koniec roku		
	2011	15 357 449
	2012	12 838 786
	2013	9 940 123
	2014	7 559 935
	2015	5 600 747
	2016	4 049 559
	2017	2 509 371
	2018	1 189 183
	2019	608 995
	2020	28 752
	2021	0

5.8. Wydatki bieżące ogółem w okresie prognozy

Z uwzględnieniem wydatków na koszty obsługi długu projekcja wydatków bieżących ogółem Gminy Będzino z KOSZTAMI OBSŁUGI DŁUGU przedstawia się jak w Tabeli Nr 21.

Tabela 21. Wydatki bieżące Gminy Będzino wraz z kosztami obsługi długu okresie 2007-2021

Wyszczególnienie	Rok 2007	Rok 2008	Rok 2009	Rok 2010
Wydatki bieżące (Wb) razem	19 615 791	23 137 230	24 361 997	25 769 182

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	24 780 498	25 830 518	27 083 0956	28 396 838	29 333 188	29 937 593	30 777 794	31 457 794	31 979 738	32 749 565	33 571 465

5.9. Wynik operacyjny budżetu w okresie prognozy

Gmina w okresie prognozy wypracowywać będzie nadwyżkę operacyjną, z której finansować może wydatki majątkowe lub zwiększać wydatki bieżące. Jest to zawsze decyzja strategiczna dla rozwoju każdej JST, przy czym wydatki inwestycyjne (majątkowe) generują rozwój JST i trwale poprawiają jakość życia mieszkańców.

Tabela 22. Nadwyżka operacyjna w okresie prognozy 2011-2021

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
I. Dochody OGÓŁEM, z tego:	34 197 697	28 230 518	29 283 095	30 496 838	31 333 188	30 937 593	30 777 794	31 457 794	31 979 738	32 749 565	33 571 465
1.1. Dochody bieżące	24 780 498	25 830 518	27 083 095	28 396 838	29 333 188	29 937 593	30 777 794	31 457 794	31 979 738	32 749 565	33 571 465
I.2. Dochody majątkowe	9 417 199	2 400 000	2 200 000	2 100 000	2 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0
II. WYDATKI OGÓŁEM, z tego:	35 116 615	25 531 855	26 384 432	28 116 650	29 374 000	29 386 405	29 237 606	30 137 606	31 399 550	32 169 322	33 542 713
II.1. Wydatki bieżące (z obsługą długu)	23 415 397	24 531 855	24 984 432	26 116 650	27 374 000	28 386 405	29 237 606	30 137 606	31 399 550	32 169 322	33 542 713
II.2. Wydatki majątkowe	11 532 300	1 000 000	1 400 000	2 000 000	2 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0
III. WYNIK BUDŻETU (I-II)	- 750 000	2 698 663	2 898 663	2 380 188	1 959 188	1 551 188	1 540 188	1 320 188	580 188	580 243	28 752
a) WYNIK OPERACYJNY (1.1.-II.1.)	1 365 101	1 298 663	2 098 663	2 280 188	1 959 188	1 551 188	1 540 188	1 320 188	580 188	580 243	28 752
b) WYNIK MAJĄTKOWY (I.2.-II.2.)	- 2 115 101	1 400 000	800 000	100 000	0	0	0	0	0	0	0
IV. WYNIK FINANSOWY	- 750 000	2 698 663	2 898 663	2 380 188	1 959 188	1 551 188	1 540 188	1 320 188	580 188	580 243	28 752

5.10. Przedsięwzięcia Gminy Będzino w okresie objętym WP, w tym limity na wydatki majątkowe

Gmina Będzino w okresie prognozy planuje przedsięwzięcia w rozumieniu art. 226 ust. 3 i ust. 4 szczegółowo określone Załącznikiem nr 2 do niniejszej części opisowej. Wśród przedsięwzięć zdefiniowanych ustawowo Gmina planuje ponieść od 2011 roku wydatki majątkowe na zadania inwestycyjne na łączną wartość 11.832.000,00 zł. Przedsięwzięcia inwestycyjne dotyczą następujących zadań:

1) z udziałem środków europejskich:

- a) Nr 1 - Zapobieganie zagrożeniom pożarowym na terenie gminy Będzino - "Zakup samochodu gaśniczego dla OSP;
- b) Nr 2 - Przebudowa dróg gminnych łączących miejscowości Tymień – Kładno – Śmiechów – Gąski ;
- c) Nr 3 - Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Mście Gmina Będzino;
- d) Nr - 4 Budowa placów zabaw na terenie Gminy (kontynuacja z 2010 r.;

2) ze środków własnych Gminy

- a) Nr 1 – Dofinansowanie lokalnych inicjatyw gospodarczych;
- b) Nr 2 – Budowa drogi w Mścicach (kontynuacja z 2010 r. plus roboty dodatkowe);
- c) Nr 3 – Modernizacja szlaków rowerowych;
- d) Nr 4 – Oświetlenie drogi w Dobrzycy (kontynuacja z 2010 r.);
- e) Nr 5 – Opracowanie koncepcji kanalizacji ściekowej na terenie Gminy;
- f) Nr 6 – Sporządzenie dokumentacji na budowę Domu Ludowego w Mścicach;
- g) Nr 7 – Zakup samochodu dla Straży Gminnej;
- h) Nr 8 – Przebudowa drogi powiatowej nr 0364Z Borkowice – Dobrze na odcinku od m. Dobrzyca w kierunku Popowa;
- i) Nr 9 – Przebudowa drogi powiatowej Łasin – Łopienica (kontynuacja z 2010 r.);
- j) Nr 10 – Budowa przedszkola w Mścicach (kontynuacja z 2010 r.)

Ostatnie przedsięwzięcie będzie zakończone w 2011r. Szczegóły- patrz Zał. Nr 2 do części opisowej.

5.11. Poziom progów zadłużenia w okresie prognozy na okres 2011-2021

Jak wynika z Tabeli nr 23 Gmina Będzino prowadząc swoją gospodarkę finansową opisaną w dokumencie przestrzegac będzie obowiązujących, ustawowych wskaźników w zakresie progów zadłużenia się (progi te i ich interpretację omówiono w **pkt 2.2. i 3.2 dokumentu**). Gmina do 2013 r. **spełnia obowiązujące ustawowe wymogi zadłużenia** wynikające z art. 169 i 170 sufp, co potwierdzają wskaźniki w Tabeli nr 22. Gmina Będzino w tym okresie nie przekracza bowiem ustawowych 15% (art. 169) i nie przekracza ustawowych 60% (art. 170).

Także od 2014r. budżet Gminy spełnia wymogi indywidualnego wskaźnika zadłużenia określonego art. 243 nowej ustawy o finansach publicznych (bowiem wskaźniki dla prawej strony wzoru z art. 243 są wyższe od wskaźników z lewej strony wzoru z art. 243).

Tabela 23. Progi zadłużenia Gminy Będzino w okresie 2011-2021.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań (licznik lewej strony wzoru z art. 243 ufp: tzn. R+O)	3 267 635	3 357 191	3 375 541	2 690 627	2 136 093	1 685 142	1 644 903	1 395 696	626 590	597 488	28 840
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp - obliczenia dla prawej strony wzoru wg art. 243 ufp	2,5%	7,3%	6,7%	9,8%	7,4%	12,5%	15,7%	18,8%	18,8%	20,7%	22,6%
Obliczenia dla lewej strony wzoru wg art. 243 ufp z uwzględnieniem poz. 14	11,76%	11,97%	11,59%	8,82%	6,82%	5,45%	5,34%	4,44%	1,96%	1,82%	0,09%
Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	Do 2014r. - brak wymogu zgodności z art. 243 nowej ufp	Do 2014r. - brak wymogu zgodności z art. 243 nowej ufp	Do 2014r. - brak wymogu zgodności z art. 243 nowej ufp	Zgodny z art. 243 nowej ufp	Zgodny z art. 243 nowej ufp	Zgodny z art. 243 nowej ufp	Zgodny z art. 243 nowej ufp	Zgodny z art. 243 nowej ufp	Zgodny z art. 243 nowej ufp	Zgodny z art. 243 nowej ufp	Zgodny z art. 243 nowej ufp
Zadłużenie /dochody ogółem [pkt 13- pkt 13.1]/pkt 1] - max 60% z art. 170 sufp	45,21%	45,48%	33,94%	24,79%	17,87%	13,09%	8,15%	3,78%	1,90%	0,09	X

Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/ dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp*/	9,51%	3,23%	6,33%	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Zadłużenie /dochody ogółem [(pkt 13- pkt 13.1)/pkt 1] - max 60% z art. 170 sufp	45,21%	45,48%	33,94%	24,79%	17,87%	13,09%	8,15%	3,78%	1,90%	0,09			X
Wydatki bieżące (Wb) razem (2+ 7.2)	23 415 397	24 531 855	24 984 432	26 116 650	27 374 000	28 386 405	29 237 606	30 137 606	31 399 550	32 169 322			33 542 713
Wydatki ogółem razem (10+19)	34 947 697	25 531 855	26 384 432	28 116 650	29 374 000	29 386 405	29 237 606	30 137 606	31 399 550	32 169 322			33 542 713
WYNIK BUDŻETU (1-20)	-750 000	2 698 663	2 898 663	2 380 188	1 959 188	1 551 188	1 540 188	1 320 188	580 188	580 243			28 752
Przychody budżetu (5+11)	5 987 376	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Rozchody budżetu (7.1+8)	5 237 376	2 698 663	2 898 663	2 380 188	1 959 188	1 551 188	1 540 188	1 320 188	580 188	580 243			28 752
WYNIK OPERACYJNY BUDŻETU (z uwzględnieniem w wydatkach kosztów obsługi długu)(pkt 1.1 - pkt 19)	1 365 101	1 298 663	2 098 663	2 280 188	1 959 188	1 551 188	1 540 188	1 320 188	580 188	580 243			28 752

1)	Nr 1 - Zapobieganie zagrożeniom pożarowym na terenie gminy Będzino - "Zakup samochodu gaśniczego dla OSP"	Urząd Gminy	2010	2011	900 000	675 000	675 000	675 000	675 000	225 000	225 000	900 000	900 000	0,00	0,00	0,00	0,00
2)	Nr 2 - NPPDL 2008-2011 - "Przebudowa dróg gminnych łączących miejscowości Tymień-Kładno-Śmiechó w-Gąski"	Urząd Gminy	2011	2011	3 717 689	2 045 400	2 045 400	2 045 400	2 045 400	1 672 289	1 672 289	3 717 689	3 717 689	0,00	0,00	0,00	0,00
3)	Nr 3 - Program "Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej PROW 2007-2013 - Zadanie: "Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Miście Gmina Będzino"	Urząd Gminy	2010	2011	2 570 000	1 219 300	1 219 300	1 219 300	1 219 300	1 350 700	1 350 700	2 570 000	2 570 000	0,00	0,00	0,00	0,00
4)	Nr 4 - Program PROW 2007-2013 Odnowa i rozwój wsi Zadanie: "Budowa placu zabaw na terenie Gminy Będzino"	Urząd Gminy	2010	2011	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	0,00	0,00	170 000	170 000	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	Programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego (razem)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b).1	Wydatki bieżące - razem				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
b).2	Wydatki majątkowe - razem				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
c)	Programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt a) i w pkt b) (razem)				4 174 611	0,00	0,00	0,00	0,00	4 174 611	4 174 611	4 174 611	4 174 611	0,00	0,00	0,00	0,00
c).1	Wydatki bieżące razem				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
c).2	Wydatki majątkowe razem razem				4 174 611	0,00	0,00	0,00	0,00	4 174 611	4 174 611	4 174 611	4 174 611	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym wyszczególnienie :																
Ad.- c).1	BIEŻĄCE				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
Ad.- c).2	MAJĄTKOWE (jeśli jest to możliwe wyodrębnić odpowiednio ²⁾ w programie każdy projekt a w projekcie zadanie)				4 174 611	0,00	0,00	0,00	0,00	4 174 611	4 174 611	4 174 611	4 174 611	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym wyszczególnienie :																
1)	Nr 1 - Dofinansowanie lokalnych społecznych inicjatyw gospodarczych				50 000	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000	50 000	50 000	50 000	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp	Wyszczególnienie	2007		2008		Rok 2009			Rok 2010		
						2009	I półrocze 2009	III kwartały 2009	Plan na 2010 rok	Wykonanie za I półrocze 2010	Plan - III kwartały 2010
6.	Środki do dyspozycji na spłatę i obsługę długu oraz na wydatki majątkowe (3+4+5)	3 011 244	2 949 360	6 948 073	2 667 670	4 168 724	7 368 872	1 448 045	594 052		
7.	Spłata i obsługa długu	1 746 345	1 378 885	2 461 739	1 174 197	1 900 862	2 978 431	1 459 451	2 215 581		
	<i>w tym:</i>										
7.1	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych (R)	1 607 450	1 130 705	2 150 643	995 775	1 648 359	2 059 031	1 090 834	1 585 953		
7.2	wydatki bieżące na obsługę długu (O)	138 894	248 180	311 097	178 422	252 503	919 400	368 617	629 628		
	<i>w tym:</i>										
7.2.1	wydatki na obsługę długu, o którym mowa w art. 89 ust.1 pkt 1 ufp	0	0	2 718	0	2 081	36 668	1 111	17 778		
8.	Inne rozchody ogółem (lecz bez spłaty długu)	0	0	0	0	0	0	0	0		
	<i>w tym:</i>										
8.1	Udzielane pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0		
8.2	Inne operacje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0		
9.	Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe (6-7-8)	1 264 899	1 570 475	4 486 334	1 493 473	2 267 862	4 390 441	-11 406	-1 621 529		
10.	Wydatki majątkowe ogółem	1 665 884	6 104 055	9 659 127	657 800	5 378 047	10 990 441	488 067	6 750 000		
	<i>w tym:</i>										
10.1	Limit wydatków majątkowych na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 pkt 1 i pkt 2						4 826 461	267 934	3 650 000		

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) Gminy Będzino na lata 2011-2021

Lp	Wyszczególnienie	2007			2008			Rok 2009			Rok 2010		
		2007	2008	2009	I półrocze 2009	III kwartały 2009	Plan na 2010 rok	Wykonanie za I półrocze 2010	Plan - III kwartały 2010				
6.	Srodki do dyspozycji na spłatę i obsługę długu oraz na wydatki majątkowe (3+4+5)	3 011 244	2 949 360	6 948 073	2 667 670	4 168 724	7 368 872	1 448 045	594 052				
7.	Spłata i obsługa długu	1 746 345	1 378 885	2 461 739	1 174 197	1 900 862	2 978 431	1 459 451	2 215 581				
	<i>w tym:</i>												
7.1	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych (R)	1 607 450	1 130 705	2 150 643	995 775	1 648 359	2 059 031	1 090 834	1 585 953				
7.2	wydatki bieżące na obsługę długu (O)	138 894	248 180	311 097	178 422	252 503	919 400	368 617	629 628				
	<i>w tym:</i>												
7.2.1	wydatki na obsługę długu, o którym mowa w art. 89 ust.1 pkt 1 ufp	0	0	2 718	0	2 081	36 668	1 111	17 778				
8.	Inne rozchody ogółem (licz bez spłaty długu)	0	0	0	0	0	0	0	0				
	<i>w tym:</i>												
8.1	Udzielane pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0				
8.2	Inne operacje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0				
9.	Srodki do dyspozycji na wydatki majątkowe (6-7-8)	1 264 899	1 570 475	4 486 334	1 493 473	2 267 862	4 390 441	-11 406	-1 621 529				
10.	Wydatki majątkowe ogółem	1 665 884	6 104 055	9 659 127	657 800	5 378 047	10 990 441	488 067	6 750 000				
	<i>w tym:</i>												
10.1	Limit wydatków majątkowych na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 pkt 1 i pkt 2						4 826 461	267 934	3 650 000				

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) Gminy Będzino na lata 2011-2021

Lp	Wyszczególnienie	2007			2008			Rok 2009			Rok 2010		
		2007			2008			Rok 2009			Rok 2010		
		2007	2008	2009	I półrocze 2009	III kwartały 2009	Plan na 2010 rok	Wykonanie za I półrocze 2010	Plan - III kwartały 2010				
10.2	Wydatki majątkowe na finansowe składniki majątku (zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego) - art. 236 ust.4 pkt 2 i 3	0,00	0,00	59 500	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11.	Przychody związane z zaciągnięciem długu (kredyty, pożyczki, emitowane papiery wartościowe)	1 372 441	5 762 000	5 400 000	0,00	6 100 000	7 400 000	0	6 788 000				
12.	Wynik finansowy budżetu (9-10+11)	971 456	1 228 420	227 207	835 673	2 989 814	800 000	-499 473	-1 583 529				
13.	Stan kwoty długu	3 376 469	8 036 097	11 285 455	7 040 322	12 487 738	14 614 424	11 586 328	15 062 668				
	w tym:												
13.1	łączna kwota wyłączeń zdefiniowana w art. 243 ust.3 pkt 1 upf oraz w art. 170 ust.3 sufp	577 618	0	3 351 199	0	3 351 199	1 448 207	0	0				
13.1.1	w tym: kwota wyłączeń z art. 243 ust.3 pkt 1 upf oraz art. 170 ust.3 sufp	577 618	0	3 351 199	0	3 351 199	1 448 207	0	0				
14.	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegających doliczeniu zgodnie z art. 244 upf	0	0	0	0	0	0	0	0				
15.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań (licznik lewej strony)	1 746 345	1 378 885	2 461 739	1 174 197	1 900 862	2 978 431	1 459 451	2 215 581				

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) Gminy Będzino na lata 2011-2021

Lp	Wyszczególnienie	Rok 2007			Rok 2008			Rok 2009			Rok 2010		
		2007	2008	2009	2009	I półrocze 2009	III kwartały 2009	Plan na 2010 rok	Wykonanie za I półrocze 2010	Plan - III kwartały 2010			
	wzoru z art. 243 ufp: tzn. (R+O)												
15a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp - obliczenia dla prawej strony wzoru wg art. 243 ufp	X	X	X									
15b	Obliczenia dla lewej strony wzoru wg art. 243 ufp z uwzględnieniem poz. 14	X	X	X									
16.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	X	X	X									
17.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/ dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp*/	13,90%	11,86%	23,34%		20,41%	20,78%	22,99%	10,69%		3,11%		
18.	Zadłużenie /dochody ogółem [pkt 13- pkt 13.1]/pkt 1 - max 60% z art. 170 sufp	12,92%	32,32%	26,65%		53,86%	45,54%	41,08%	85,50%		78,89%		
19.	Wydatki bieżące (Wb) razem (2+ 7.2)	19 615 791	23 137 230	24 361 997		11 811 213	17 373 299	25 769 182	12 768 244		19 128 964		
20.	Wydatki ogółem razem (10+19)	21 281 674	29 241 285	34 021 124		12 469 013	22 751 346	36 759 623	13 256 311		25 878 964		
21.	WYNIK BUDŻETU (1-20)	374 950	-4 374 328	-4 250 150		603 449	-2 689 827	-4 708 676	295 681		-6 785 576		
22.	Przychody budżetu (5+11)	1 372 441	5 762 000	5 400 000		0	6 100 000	7 400 000	0		6 788 000		
23.	Rozchody budżetu (7.1+8)	1 607 450	1 130 705	2 150 643		995 775	1 648 359	2 059 031	1 090 834		1 585 953		
24.	WYNIK OPERACYJNY BUDŻETU	1 011 382	947 544	1 270 583		1 037 647	1 959 099	-1 985 518	-175 562		-1 335 576		