

GMINA KOSAKOWO



WIELOLETNIA
PROGNOZA
FINANSOWA

Kosakowo, grudzień 2013 r

**Uchwała nr LII/103/2013
Rady Gminy Kosakowo
z dnia 30 grudnia 2013 r.**

w sprawie: wieloletniej prognozy finansowej gminy Kosakowo

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych /tekst jednolity: Dz. U. z 2013r. poz. 885 z późn. zm.) i art. 18 ust.2 pkt. 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r. poz. 594)

**Rada Gminy
uchwala, co następuje:**

§ 1

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową zgodnie załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały wraz z objaśnieniami przyjętych wartości.
2. Przyjmuje się wykaz planowanych do realizacji przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Upoważnia się Wójta do zaciągania zobowiązań;

- a) związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć, do wysokości limitów zobowiązań lat przyszłych wykraczających poza dany rok budżetowy określonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.
- b) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 3

Upoważnia się Wójta do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy Kosakowo uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 uchwały.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi.

§ 5

Traci moc Uchwała Nr XXXVI/111/2012 Rady gminy Kosakowo z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Kosakowo na lata 2013-2023 z dniem 31 grudnia 2013r.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2014 r. i podlega ogłoszeniu na tablicy ogłoszeń.

Lp.	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
9.6	7,88%	7,51%	6,93%	6,68%	6,48%	6,41%	6,36%	6,18%	5,80%	4,79%
9.6.1	30,60%	33,29%	34,40%	34,11%	34,15%	34,15%	34,15%	34,15%	34,15%	34,15%
9.7	22,96%	25,55%	28,73%	32,76%	35,93%	34,22%	34,13%	34,15%	34,15%	34,15%
9.7.1	23,11%	25,76%	28,94%	32,76%	35,93%	34,22%	34,13%	34,15%	34,15%	34,15%
9.8										
9.8.1										
10	0,00	2 967 305,00	2 869 220,00	2 869 220,00	2 869 220,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	2 450 000,00
10.1	0,00	2 967 305,00	2 869 220,00	2 869 220,00	2 869 220,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	2 450 000,00
11	14 823 315,00	14 823 315,00	15 121 263,00	15 272 476,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.1	5 439 500,00	5 439 500,00	5 493 895,00	5 493 895,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.2	19 007 435,00	16 120 224,00	10 214 000,00	8 044 000,00	1 044 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.3	466 359,00	230 000,00	170 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.3.1	18 541 075,00	15 890 224,00	10 044 000,00	8 044 000,00	1 044 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.3.2	18 291 076,00	15 890 224,00	10 044 000,00	8 044 000,00	1 044 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.4	2 668 158,00	0,00	5 472 245,00	7 770 365,00	14 790 330,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	242 667,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.1	242 667,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.1.1	206 787,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.1.1.1	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2.1.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3	242 667,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3.1	242 667,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3.2	242 667,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4	3 398 123,00	1 938 641,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4.1	3 098 116,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	3 025 000,00	2 967 305,00	2 869 220,00	2 869 220,00	2 869 220,00	2 415 000,00	2 670 000,00	2 670 000,00	2 670 000,00	1 000 000,00
14.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

OBJAŚNIENIA

DO

WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

Wprowadzenie

Wieloletnia prognoza finansowa stanowi podstawę oceny obecnej i przyszłej sytuacji finansowej gminy. Obejmuje okres roku budżetowego oraz okres dziewięciu kolejnych lat na jaki przyjęto limity wydatków określone dla każdego przedsięwzięcia. Prognozę długu stanowiącą część WPF, sporządzono na okres na który zaciągnięto oraz zamierza się zaciągnąć zobowiązania. WPF jest podstawowym instrumentem kształtującym politykę inwestycyjną gminy zarówno w zakresie planowania, jak i realizacji inwestycji. Umożliwia zaplanowanie wydatków inwestycyjnych w horyzoncie wykraczającym poza rok budżetowy i stanowi istotny element niezbędny w procesach:

- opracowywania budżetów na kolejne lata realizacji programów,
- pozyskiwania środków z funduszy europejskich,
- kształtowania polityki kredytowej gminy.

Ważnym aspektem wieloletniego planowania jest zdolność do formułowania najbardziej realnej prognozy dochodów i wydatków oraz wpływów różnych czynników na warunki prowadzenia gospodarki finansowej w kolejnych latach. Priorytetem polityki budżetowej w kolejnych latach będzie ograniczanie deficytu budżetowego, jako różnicy między dochodami i wydatkami w celu wzmocnienia finansów Gminy i tym samym wzmocnienia potencjału rozwojowego Gminy Kosakowo w horyzoncie wieloletnim. Założenia prognostyczne zostały ustalone na podstawie obserwacji kształtowania się sytuacji finansowej gminy w ostatnich kilku latach oraz uwzględniono zmiany zachodzące w gospodarce kraju. Celem niniejszego dokumentu jest długotrwała analiza dochodów i wydatków budżetowych, oraz określenie możliwości inwestycyjnych gminy, jej zdolności kredytowej i płynności finansowej. Podstawę opracowania Wieloletniej prognozy finansowej na lata 2014-2023 oparto na danych historycznych z wykonania budżetów Gminy za lata 2010-2012 dotyczące dochodów i wydatków budżetowych, planu jak i przewidywanego wykonania budżetu Gminy na rok 2013 oraz projektu budżetu na rok 2014.

Ocenę historyczną dochodów przeprowadzono na podstawie sprawozdań budżetowych Rb-27S Gminy Kosakowo za okres 2010-2012

Wielkość realizowanych dochodów budżetowych gminy ulegała w kolejnych latach pewnym wahaniom. Zakres realizowanych zadań oraz sposób ich finansowania nie pozostaje bez wpływu na strukturę dochodów gminy według źródeł ich uzyskiwania. Dynamika w badanym okresie wyraźnie wskazuje na spadek dochodów ogółem i tak w 2012 roku odnotowano znaczny spadek o kwotę 14 003 916 zł ponieważ, w analizowanym okresie ogromny wpływ na obniżenie dochodów miały środki zewnętrzne z UE otrzymane w 2011 roku w formie zaliczki na realizację projektu „Zagospodarowanie przystani rybackiej w Mechelinkach” w latach przyszłych. Dynamika dochodów gminy, utrzymująca się w badanych latach powoduje więc znaczne wahania dochodów przypadających na jednego mieszkańca. W niewielkim stopniu zwiększył się zakres samodzielności ekonomicznej gminy wyznaczony udziałem dochodów własnych w ogólnej kwocie dochodów budżetowych. Strukturę i dynamikę źródeł dochodów Gminy Kosakowo w latach 2010-2012 przedstawia tabela nr 1,

Tabela nr 1

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie dochodów budżetu (zł.)			Struktura wykonania dochodów (%)			Dynamika wykonania dochodów (%)	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2011	2012
Dochody własne	20 889 999	24 125 892	23 444 721	53,3	41,6	53,4	115,5	97,2
Udziały w podatkach – dochód budżetu państwa	7 256 821	7 575 871	8 318 996	18,5	13,1	18,9	104,4	109,8
Subwencja z budżetu państwa	6 258 383	7 098 532	8 568 254	16,0	12,3	19,5	113,4	120,7
Dotacje celowe ogółem	2 544 099	2 526 422	2 732 032	6,4	4,4	6,3	99,3	108,1
w tym:								
administracji państwowej	2 080 106	2 137 552	2 141 520	5,3	3,7	4,9	102,8	100,2
- na zadania własne	447 369	359 717	470 315	1,1	0,7	1,1	83,8	130,7
- na realizację inwestycji			120 197		1,2	0,3	4,8	
Środki UE na realizację w tym;	2211917	15870203	820 202	5,8	27,4	1,9	717,5	5,2
- bieżące	1198650	801037	691 683	3,1	1,4	1,6	66,8	86,3
-inwestycje	1062163	15069166	128 519	2,7	26,0	0,3	1418,7	0,9
RAZEM	39 210 115	57 888 121	43 884 205	100,0	100,0	100,0	147,6	75,8

Struktura dochodów własnych, których udział do dochodów ogółem w latach 2010-2012 stanowił przedział od 53,3% - 53,4 % i utrzymywał się na równym poziomie, jedynie w 2011 roku zanotowano spadek o 11,7%, który spowodowany był otrzymaniem środków z UE w formie zaliczki na realizację inwestycji w przyszłych latach. W najbliższych latach można spodziewać się powolnego wzrostu dynamiki dochodów własnych, w tym również z tytułu udziału w podatkach dochodowych budżetu państwa tj. z PIT, co będzie efektem stopniowej poprawy sytuacji gospodarczej.

W roku 2010 wpływy z subwencji ogólnej wyniosły 6 258 383 zł. w roku 2011 nastąpił wzrost o 840 149 zł, a w kolejnym analizowanym roku otrzymana subwencja wzrosła o kwotę 1 469 722 zł. Wzrost wpływów subwencji w analizowanym okresie związany był z przyjętym przez państwo programem regulacji wynagrodzeń nauczycieli. W latach 2015-2017 można spodziewać się niewielkiego wzrostu kwoty subwencji oświatowej, ponieważ na terenie Gminy zauważa się co roku wzrost ilości dzieci objętych programem nauczania. Jednak w dalszej perspektywie czasowej niepokojące wydaje się planowanie tego źródła dochodów, i nie do pogodzenia jest łączenie odpowiedzialności gminy wynikającej z wykonywania wszystkich zadań oświatowych oraz specyfiki ich realizowania z rzeczywistym brakiem wpływów subwencji w następnych latach. Dotacja celowa służy finansowaniu zadań własnych i zadań z zakresu administracji rządowej zleconych gminie. Największą

część dotacji na realizację zadań zleconych niezmiennie w porównaniu z latami ubiegłymi stanowią dotacje na zadania gminy z zakresu opieki społecznej.

Analizując okres 2010-2012 zauważa się wyraźną tendencję wzrostu dochodów własnych, których głównym składnikiem są podatki i opłaty lokalne. Wpływy z tytułu podatków przypadających na dochody własne przedstawia tabela nr 2.

Tabela nr 2

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość podatków w (zł)			Dynamika wykonania dochodów	
	2010	2011	2012	2011	2012
Podatek od nieruchomości	12 532 565	13 536 446	14 285 655	108,0	105,5
Podatek rolny	128 037	136 595	224 007	106,7	164,0
Podatek leśny	11 861	12 928	19 842	109,0	153,5
Podatek od środka transportu	318 361	338 730	545 465	106,4	161,0
Podatek od spadków i darowizn	188 878	127 229	154 713	67,4	121,6
Podatek od działalności gospodarczej w formie karty podatkowej	23 469	22 044	11 931	93,9	54,1
Podatek od czynności cywilnoprawnych	823 738	1 278 585	496 305	155,2	38,8
Odsetki od nieterminowych wpłat	154 248	42 031	77 621	27,2	184,7
RAZEM	14 181 157	15 494 588	15 815 539	109,3	102,1

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody uzyskiwane są z podatku od nieruchomości, ponieważ jest to jedno z najważniejszych źródeł i jednocześnie największa pozycja w budżecie na którą Gmina ma bezpośredni wpływ ustalając stawki oraz przyznając ulgi i zwolnienia. Podatek od nieruchomości w latach 2010-2012 w stosunku do dochodów ogółem stanowił przedział 32,0%, 23,4% oraz 32,6%, co mogło by wskazywać na spadek dochodów własnych. Jednak z wnikliwej analizy podatku od nieruchomości jego wartość w poszczególnych latach wzrosła w związku ze zmianą stawek podatkowych oraz z tytułu wzrostu wartości budowli od osób prawnych od 2010 – 2012 o kwotę 1 587 890 zł. Podatek od środków transportowych oraz podatek rolny mają już znacznie mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu gminy chociaż zauważa się nieznaczny wzrost uzyskiwanych z tego tytułu dochodów. Rola pozostałych podatków lokalnych pobieranych przez gminę jest znikoma i ogranicza się głównie do uzupełnienia dochodów własnych.

Podatki pobierane przez urzędy skarbowe w odróżnieniu od podatków lokalnych pobieranych przez Gminę wpływają do urzędów skarbowych, a następnie przekazywane są na rachunek budżetu gminy. Spośród tego rodzaju dochodów własnych gmina niewielki wzrost odnotowała w dochodach z podatku od czynności cywilnoprawnych od osób fizycznych. Rola tego świadczenia znacznie spadła, a powodem był bardzo niewielki wzrost cen nieruchomości oraz ilość przeprowadzanych transakcji. Szacując dochody z tytułu czynności cywilnoprawnych od osób prawnych uwzględniono zobowiązanie Gminy tytułem zwrotu podatku do Urzędu Skarbowego. Zmniejszenie podatku od spadków i darowizn o 32,6% wystąpiło w 2011 roku natomiast

w roku 2012 zauważą się nieznaczny wzrost dochodu. Płatnikami tego podatku poprzez Urząd Skarbowy są osoby fizyczne u których nastąpiło zwiększenie majątku. Należy zaznaczyć, że na wielkość podatku od spadków i darowizn oraz od czynności cywilno- prawnych gmina nie ma żadnego wpływu. Wpływy z tytułu opłat przypadających na dochody własne przedstawia tabela nr 3.

Tabela nr 3

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość opłat w (zł)			Dynamika wykonania dochodów	
	2010	2011	2012	2011	2012
Opłata skarbowa	40 405	45 366	35 934	112,3	79,2
Opłata targowa	1 690	-	-	-	-
Opłata eksploatacyjna	51 812	35 366	14 579	68,3	41,2
Opłata z tytułu użytkowania wieczystego	417 378	408 180	384 963	97,8	94,3
Opłata z tytułu przekształceń własnościowych	52 151	9 710	8 912	18,6	91,8
Mandaty ,kary i grzywny	199 047	972 211	148 573	488,4	15,3
Opłata za zezwolenie na sprzedaż alkoholu	137 700	149 989	178 523	108,9	119,0
Opłata adiacencka i renta planistyczna	3 285 761	657 577	1 254 639	20,0	190,8
Pozostałe dochody, w tym:	966 688	4 968 826	3 948 459	514,0	79,5
ze sprzedaży mienia,	769 103	877 583	391 828	114,1	44,6
z wynajmu i dzierżawy	197 585	4 091 243	3 556 631	2070,6	86,9
RAZEM	5 152 632	7 247 225	5 974 582	140,6	82,4

Analizując wpływy z opłat lokalnych w okresie 2010-2012 należy stwierdzić, że wpływy w badanym czasie kształtowały się podobnie, jedynie zauważa się duże wahania we wpływach z opłaty adiacenckiej oraz renty planistycznej. Opłaty adiacenckie są pobierane na podstawie ustawy o gospodarce nieruchomościami i nakładane przez Gminę w związku ze wzrostem wartości działek budowlanych spowodowanych podziałem, scaleniem. Renta planistyczna jest pobierana na podstawie ustawy o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym w związku z uchwaleniem planu miejscowego lub zmianą planu zagospodarowania przestrzennego od przyrostu wartości nieruchomości, której wartość wzrosła z chwilą uchwalenia planu. Opłatę pobiera się w ciągu pięciu lat od dokonania zmian w planie w przypadku sprzedaży dokonanej przez właściciela. Gmina dąży do jak najszybszego uregulowania zagospodarowania przestrzennego, co w przyszłości ułatwi znacznie procesy inwestycyjne. Dochody uzyskane z tytułu udziału Gminy Kosakowo w podatkach, stanowiących dochody budżetu państwa przedstawia tabela nr 4.

Tabela nr 4

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość udziałów w (zł)			Dynamika	
	2010	2011	2012	2011	2012
Podatek od osób fizycznych	7 256 821	7 575 871	8 318 996	104,4	109,8
Podatek od osób prawnych	299 648	195 294	187 832	65,2	96,2
RAZEM	7 556 469	7 771 165	8 506 828	102,8	109,5

Okres 2010-2012 cechuje wzrost dochodów budżetu gminy, a przede wszystkim przyrost dochodów własnych oraz pozyskiwanie środków z UE. Analiza wskazuje, że w przyszłości należy podejmować takie działania aby utrzymać stałe tempo wzrostu dochodów własnych.

***Ocenę historyczną wydatków przeprowadzono na podstawie sprawozdań
budżetowych Rb-28S Gminy Kosakowo za okres 2010-2012***

Wydatki budżetu w analizowanym okresie wzrosły z 38 279 748 zł w roku 2010 do kwoty 47 388 225 zł w roku 2012 w tym znacznie wzrosły wydatki bieżące w roku 2012 w stosunku do roku 2011 o kwotę 4 183 401 zł, natomiast nakłady inwestycyjne w analizowanym okresie wzrosły o kwotę 2 274 105 zł. Tempo wzrostu wydatków było znacznie wyższe od tempa wzrostu dochodów. Wydatki roku 2012 były wyższe 8,0 % do wzrostu dochodów, natomiast w analizowanych latach 2010 oraz 2011 zauważa się tendencję spadkową w stosunku do dochodów. Bardzo ważnym czynnikiem jest obserwacja relacji wzajemnych wydatków bieżących i wydatków inwestycyjnych. Dynamikę wydatków bieżących i inwestycyjnych Gminy Kosakowo obrazuje poniższa tabela nr 5

Tabela nr 5

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość wydatków w tys. zł			Dynamika	
	2010	2011	2012	2011	2012
Wydatki bieżące	25 774 648	29 015 170	33 198 571	112,6	114,4
Wydatki inwestycyjne	12 505 100	11 915 549	14 189 654	95,3	119,1
Wydatki ogółem	38 279 748	40 930 719	47 388 225	106,9	115,8

W strukturze wydatków bieżących w analizowanym okresie największe wydatki notuje się w oświacie i wychowaniu stanowiące przedział od 34,7% do 35,0% w stosunku do wydatków bieżących. Subwencja, którą gmina na realizację zadań związanych z oświatą otrzymuje stanowi w analizowanym okresie odpowiednio 70,0%, 68,9%, 73,7% wydatków ponoszonych na oświatę. Powodów konieczności dopłacania do realizowanych zadań oświatowych jest wiele jednak kluczowym punktem są ciągle wzrastające koszty edukacji, a przede wszystkim wydatki związane ze przyjętym programem wzrostu wynagrodzeń nauczycieli w latach poprzednich.

Gmina sukcesywnie poprawia warunki nauczania poprzez inwestowanie w budowę sal gimnastycznych, boisk oraz modernizację istniejących budynków. W roku 2012 zostało oddane samorządowe przedszkole również rozpoczęto budowę nowoczesnej szkoły z halą sportową oraz basenem, dlatego w dłuższej perspektywie czasowej nie do pogodzenia jest łączenie odpowiedzialności gminy wynikającej z wykonywania zadań oświatowych z rzeczywistym brakiem wpływów subwencji w pełni pokrywającej realizację wykonywanych zadań oświatowych. Z przeprowadzonej analizy wynika, że mimo ograniczania wydatków stale wzrasta bieżące utrzymanie jednostek oświatowych, a jest to związane ze wzrostem cen i usług. W kolejnych latach planuje się prowadzić nadal analizę kosztów jednostkowych funkcjonowania poszczególnych jednostek oświatowych. Gmina w latach 2010-2012 wpłacała do budżetu państwa „janosikowe”, którego mechanizm został tak ustawiony, że wpłatami obciążone zostały te samorzady, których dochody z podatków w przeliczeniu na mieszkańca przekroczyły 150% średniej krajowej. Kwota wpłaty wyliczana jest na podstawie dochodów sprzed dwóch lat, w stosunku do roku bieżącego. Gdyby gmina nie była obciążona wpłatą „janosikowego” mogła chociaż w pewnej części pokryć wydatki inwestycyjne ponoszone na potrzeby oświaty. Znaczny wzrost wydatków zauważany jest również w gospodarce mieszkaniowej. Wzrost wydatków spowodowany jest realizowaniem projektów z udziałem środków unii europejskiej, które po zakończeniu przedsięwzięcia przez kolejne lata powodują powstanie dodatkowych wydatków bieżących. Wzrost wydatków spowodowany jest również realizowaniem skutków uchwalonych miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego poszczególnych wsi Gminy Kosakowo, a co za tym idzie koniecznością wykupu gruntów z przeznaczeniem pod realizację zadań własnych Gminy, pokrywania kosztów przejmowania gruntów i wypłatą odszkodowań.

Wydatki związane z transportem i drogami oraz gospodarką komunalną mimo wzrostu należy ocenić pozytywnie, ponieważ drogi jak i gospodarka komunalna są niezbędne dla sprawności funkcjonowania gminy. W roku 2012 znacznie wzrosły wydatki w administracji publicznej do roku poprzedniego w związku ze zwiększonym zatrudnieniem jak również wypłatą nagród jubileuszowych. W kolejnych latach należy zadbać o racjonalność ponoszonych wydatków w poszczególnych działach, aby jeśli to możliwe dokonywać ich zmniejszenia. Konsekwentna racjonalizacja wydatków bieżących pozwoli na optymalizowanie środków finansowych przeznaczonych na rozwój przy jednoczesnym ograniczeniu dynamiki przyrostu długu gminy. Są to warunki niezbędne do utrzymania stabilności finansowej w latach przyszłych. W wydatkach inwestycyjnych w latach 2010- 2012 zanotowano znaczne wahania ponoszonych nakładów i tak w roku 2010 na wydatki inwestycyjne przeznaczono 32,7% natomiast, w kolejnych latach przeznaczono 29,1%, 29,9% wydatków ogółem. Dominujące pozycje w całości wydatków inwestycyjnych to;

Transport i łączność - rozbudowa i modernizacja dróg gminnych,

Gospodarka mieszkaniowa – wykup gruntów, budowa świetlicy,

Oświat i wychowanie – budowa przedszkola, gimnazjum, sali gimnastycznej

Gospodarka komunalna i ochrona środowiska - kontynuacja budowy systemu zbiorczej kanalizacji sanitarnej, zagospodarowanie wód opadowych, budowa oświetlenia.

Strukturę wydatków bieżących budżetu w poszczególnych działach Gminy przedstawiono w tabeli nr 6, a strukturę wydatków inwestycyjnych budżetu w poszczególnych działach przedstawia tabela nr 7.

Tabela nr 6

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie wydatków budżetu (zł.)			Struktura Wykonania wydatków (%)			Dynamika wykonania wydatków (%)	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2011	2012
Rolnictwo i łowiectwo	42 152	42 211	119 810	0,2	0,2	0,2	100,1	283,8
Transport i łączność	2 725 082	2 995 359	2 980 016	10,6	10,3	10,3	109,9	99,5
Gospodarka mieszkaniowa	948 462	1 455 730	1 936 727	3,7	5,0	5,0	153,5	133,0
Działalność usługowa	151 610	117 699	96 910	0,6	0,4	0,4	77,6	82,3
Administracja publiczna	4 172 135	5 142 211	5 744 419	16,2	17,7	17,7	123,2	111,7
Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	500 092	514 455	529 394	1,9	1,8	1,8	102,9	102,9
Obsługa długu publicznego	676 387	689 760	937 290	2,6	2,4	2,4	102,0	135,9
Różne rozliczenia -subwencja ogólna dla jst	868 459	803 632	1 068 586	3,4	2,8	2,8	92,5	132,9
Oświata i wychowanie	8 936 674	10 302 162	11 628 703	34,7	35,5	35,5	115,3	112,9
Ochrona zdrowia	148 762	176 679	190 809	0,6	0,6	0,6	118,8	108,9
Pomoc społeczna	2 838 836	3 025 557	3 375 823	11,0	10,4	10,4	106,6	111,6
Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	1 066 350	696 194	790 959	4,1	2,4	2,4	65,3	113,6
Edukacyjna opieka wychowawcza	222 728	231 542	253 697	0,9	0,8	0,8	104,0	109,6
Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	1 284 420	1 654 790	2 017 301	5,0	5,4	5,4	121,8	121,9
Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	910 122	708 416	879 450	3,5	2,4	2,4	77,8	124,9
Kultura fizyczna	171 465	194 109	271 678	0,6	0,7	0,7	113,2	139,9
Wydatki pozostałe	110 912	354 664	376 999	0,4	1,2	1,2	319,8	106,3
Wydatki bieżące ogółem	25 774 648	29 015 170	33 198 571	100,0	100,0	100,0	112,6	114,4

Tabela nr 7

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie wydatków budżetu (zł.)			Struktura wykonania wydatków (%)			Dynamika wykonania wydatków (%)	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2011	2012
Rolnictwo i łowiectwo	584 758	22 755	931 631	4,7	0,2	6,5	3,9	4 094,2
Rybołówstwo i rybactwo	-	349 844	266 403	-	2,9	1,9	-	76,1
Transport i łączność	3 110 297	3 809 365	5 174 635	24,9	32,0	36,4	122,5	135,8
Turystyka	12 200	570 916	209 824	0,1	4,8	1,5	4679,6	36,7
Gospodarka mieszkaniowa	3 249 967	2 886 850	641 128	26,0	24,2	4,5	88,8	22,2
Administracja publiczna	66 118	22 947	262 758	0,5	0,2	1,9	34,7	1145,1
Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	117 519	224 880	114 542	0,9	1,9	0,8	191,4	50,9
Oświata i wychowanie	2 193 607	1 124 116	4 346 459	17,5	9,4	30,6	51,2	386,7
Pomoc społeczna oraz pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	2 193 607	136 989	121 788	0,7	1,1	0,9	6,2	88,9
Edukacyjna opieka wychowawcza	83 010	-	-	0,2	-	-	-	-
Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	2 889 563	2 197 874	1 630 106	23,1	18,5	11,5	76,0	74,2
Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	-	-	169 865	-	-	1,2	-	-
Kultura fizyczna	162 082	569 013	320 515	1,3	4,8	2,3	351,1	56,3
Pozostała działalność- Superprzedszkolak, Pakiet startowy	11 840	-	-	0,1	-	-	-	-
Wydatki inwestycyjne ogółem	12 505 100	11 915 549	14 189 654	100,0	100,0	100,0	95,3	119,1

W analizowanym okresie zauważa się znaczne wahania wzajemnej proporcji wydatków bieżących i inwestycyjnych.

***Założenia przyjęte do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Kosakowo na lata 2014 - 2023***

Wieloletni plan finansowy skonstruowano, przyjmując następujące założenia:

- 1) prognozę budżetową przygotowano na okres 9 lat,
- 2) prognoza długu obejmuje okres 9 lat,
- 3) program przedsięwzięć przedstawiono do 2018 roku.
- 4) zakres rzeczowy WPF dostosowano do możliwości finansowych gminy wynikający z prognozy dochodów uwzględniających sytuację makroekonomiczną,
- 5) najwyższym priorytetem objęto w szczególności te zadania, dla których podpisane zostały umowy na wykonanie robót budowlano-montażowych oraz te, które mogą zapewnić możliwie szybką absorpcję środków UE do budżetu gminy,
- 6) na zadania przewidziane do realizacji z udziałem funduszy europejskich zaplanowano finansowanie w 100 %,

Przy opracowywaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej posłużono się wskaźnikami makroekonomicznymi w wielkościach prognozowanych przez Ministerstwo Finansów, na najbliższe lata oraz uwzględniając dane dotyczące prognozowanego wykonania w roku bieżącym i plany wydatków budżetu państwa związane z finansowaniem jednostek samorządu terytorialnego w 2014 roku. Główne wskaźniki makroekonomiczne uwzględniane przez Radę Ministrów na rok 2014;

- wzrost przeciętnego zatrudnienia w gospodarce o 1,3%,
- realny wzrost PKB o 2,5%,
- średnioroczny wskaźnik wzrostu cen towarów usług konsumpcyjnych o 2,4%,
- realny wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej o 1,0%.

Prognoza budżetowa gminy na latach 2014 – 2023

Prognozę budżetową, tj. dochody, wydatki, przychody oraz rozchody opracowano na okres do 2023 roku z uwagi na konieczność określenia relacji indywidualnego wskaźnika zadłużenia gminy oraz planowanych spłat rat kredytu do 2023 roku przy założeniu określonych limitów wydatków i prognozowanych dochodów. Planowanie w 9 letnim okresie, to planowanie obarczone ryzykiem błędu z uwagi na załamanie aktywności gospodarczej i ograniczonej skuteczności działań w pobudzaniu koniunktury gospodarczej. Uruchamiane działania dostosowawcze, wymuszają w oszczędności w wydatkach bieżących. Oszczędnościowe działania nie dotyczą obligatoryjnego wydatku zobowiązań z tytułu obsługi długu. Pomimo ograniczenia możliwości finansowych gminy w wyniku niekorzystnego oddziaływania czynników egzogenicznych, strategicznym wyzwaniem zarządzania finansami gminy pozostaje generowanie jak najwyższych środków na inwestycje. Utrzymanie wysokich nakładów na inwestycje pomimo spowolnienia gospodarczego i jego negatywnych

skutków budżetowych możliwe będzie m.in. z uwagi na zaangażowanie zewnętrznych zwrotnych źródeł finansowania oraz środków pomocowych Unii Europejskiej.

Należy jednak pamiętać, że żadna prognoza nie jest rzeczywistym obrazem przyszłości. Może być jedynie najbardziej prawdopodobnym scenariuszem przygotowanym przy wykorzystaniu całej wiedzy jaka jest dostępna w czasie jej sporządzania.

Prognozowane dochody

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2015 -2017 przyjęto wzrost ogólnych dochodów o 2,5% natomiast od 2018 roku przyjęto stałe wielkości uznając, że planowanie wzrostu poza okres 3 letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu. W grupie podatków i opłat lokalnych największy wzrost przewiduje się w podatku od nieruchomości, ponieważ jest to jedno z najważniejszych źródeł wpływów a zrazem największa pozycja w budżecie na którą gmina ma bezpośredni wpływ ustalając stawki oraz przyznając ulgi i zwolnienia. W założeniach do prognozy od roku 2014 przyjęto tendencję wzrostową dochodów podatkowych o wzrost stawek podatkowych oraz wzrastającą liczbę podatników dokonując kalkulacji podatku od nieruchomości na podstawie danych za III kw. 2013 roku oraz uwzględniając wzrost stawek podatkowych na rok następny. Zwiększona zostanie kontrola przedmiotów podatkowych oraz zwiększy się skuteczność działań egzekucyjnych przyszłości zakłada się podejmowanie takich działań aby utrzymać stałe tempo wzrostu dochodów własnych co pozwoli możliwe realnie przewidywać wpływy. W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku. Przyjęto na rok 2014 wartość szacunkową nieruchomości (elaboraty szacunkowe) przeznaczonych do sprzedaży na podstawie stosownych uchwał Rady Gminy. Na kolejne lata przyjęto wielkości sprzedaży majątku na podstawie danych uzyskanych od kierownika z referatu geodezji i gospodarki nieruchomościami. Ze względu na utrzymujący się brak zainteresowania osób fizycznych nabywaniem działek pod budownictwo indywidualne założono, że sprzedaż w kolejnych latach znacznie spadnie poniżej poziomu planowanego w roku 2013. W roku 2014 przewiduje się jednorazową sprzedaż części gminnych gruntów przeznaczonych pod rozbudowę istniejącego Cmentarza Komunalnego. Na dzień sporządzenia prognozy planuje się otrzymanie dotacji majątkowej pochodzącej ze środków UE w 2015 roku na realizację projektu pod nazwą Rewitalizacja Alei Nadmorskiej w Mechelinkach.

Prognozowane wydatki

W wieloletniej prognozie finansowej na rok 2014 zakłada się zmniejszanie wydatków bieżących w tym; wynagrodzeń i składek od nich naliczanych, wydatków związanych z funkcjonowaniem organów (*ujęto wydatki Rady Gminy oraz Urzędu Gminy*) oraz pozostałych wydatków dotyczących realizacji zadań statutowych jednostek organizacyjnych. Na lat 2015- 2017 przyjęto wzrost ogólnych wydatków o 2,5%, a od 2018 roku przyjęto stałe wielkości uznając, że planowanie wzrostu poza okres 3 letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

W wydatkach budżetowych koncentruje się sens istnienia sektora finansów publicznych. Środki zgromadzone przez administrację publiczną są wykorzystywane na płatności, których celem jest wykonanie zadań

publicznych. W ten sposób środki pobrane od obywateli i innych podmiotów w formie podatków wracają do podatników, przekształcone w usługi społeczne. Wydatki budżetu lokalnego odzwierciedlają realizację zadań gminy zaplanowane na określone lata. Zgodnie z ustawą o finansach publicznych obowiązuje ustawa regulacja: wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących, jest to tzw. nadwyżka operacyjna. Idealnym rozwiązaniem byłoby, gdyby to nadwyżka operacyjna finansowała inwestowanie jak i spłatę zaciągniętego długu a takie działanie jest możliwe przy założeniu wysokich dochodów własnych z podatków lokalnych. Wydatki budżetowe można podzielić na trzy zasadnicze grupy:

- wydatki bieżące,
- wydatki na obsługę długu publicznego,
- wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące stanowią bezpośredni koszt funkcjonowania jednostki samorządu terytorialnego. Wydatki bieżące gminy obejmują wydatki osobowe i wydatki rzeczowe. Do wydatków osobowych należą wynagrodzenia za pracę łącznie z pochodnymi. W ramach wydatków rzeczowych wyróżniamy wydatki między innymi na zakup towarów i usług, dotacje przekazywane jednostkom gospodarki pozabudżetowej, instytucjom pomocy społecznej, kultury, a także stowarzyszeniom. Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2014 r i kolejnych latach, wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących choć jest to bardzo trudne przy realizacji projektów finansowanych z UE jak również z utrzymaniem zrealizowanych już inwestycji. Jednocześnie w planowaniu wydatków w horyzoncie kolejnych lat należy uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne zdeterminowane ustawami. Ważnym celem Gminy w 2014 r tak jak i w kolejnych latach będzie restrukturyzacja kosztowa działalności operacyjnej. Działania efektywnościowe i racjonalizujące wydatki bieżące będą kontynuowane w szczególności w obszarach, które generują wysokie koszty, a Gmina ma wpływ na ich kształtowanie. Wśród nich znajdują się: oświata i edukacja, gospodarka mieszkaniowa, administracja publiczna opieka społeczna i gospodarka komunalna. Znaczący wzrost wydatków zauważany w gospodarce mieszkaniowej spowodowany jest realizowaniem skutków uchwalania miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego poszczególnych wsi Gminy Kosakowo, a co za tym idzie koniecznością wykupu gruntów z przeznaczeniem pod realizację zadań własnych Gminy, pokrywania kosztów przejmowania gruntów. Wykupy gruntów bądź też ustalanie odszkodowań z tytułu obniżenia wartości nieruchomości ustalane jest z reguły po cenach wolnorynkowych (*zgodnie z zapisami ustawowymi*) a przy przyjęciu powierzchni z planów miejscowych są to bardzo często wysokie kwoty. Biorąc powyższe pod uwagę kierownik gospodarki nieruchomościami zakłada, iż w najbliższym pięcioletnim okresie istnieje możliwość wyraźnego zwiększenia wydatków z tego tytułu. Na 2014 rok nie planowano wzrostu wynagrodzeń, a jedynie utworzono rezerwę celową dla oświaty z której będą finansowane zmiany jakie mogą wystąpić w ciągu roku. Zaplanowano od roku 2016 wzrost wynagrodzeń o 1% w stosunku do łącznej kwoty wynagrodzeń i pochodnych z roku poprzedniego. Planowany wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym roku obejmuje wypłatę odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych oraz wzrost zatrudnienia. Nie przewiduje się w najbliższych 2-ach latach wzrostu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych Gminy. Jednak przy projektowaniu budżetu na każdy kolejny rok budżetowy, rozważane będą możliwości podwyżek względem planowanych dochodów własnych jak i zewnętrznych przy konieczności zachowania relacji o której mowa w art.242 uofp.

Wydatki na obsługę długu publicznego obejmują odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów. Na koniec 2014 roku planowany dług wyniesie 26 025 000 zł. tytułem;

- NORDEA obligacje na wykup gruntu pod budowę gimnazjum - umowa z 04.07.2007 Gmina rozpoczęła spłatę w 2011 roku pozostało do spłaty 1 600 000, a zakończenie spłaty przypada na lipiec 2014 roku.
- BOŚ na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z dn. 11.09.2009 na kwotę 5 700 000,- Gmina rozpoczęła spłatę w 2012 roku pozostało do spłaty 2 850 000, a zakończenie spłaty przypada na grudzień 2015 roku.
- MILENIUM na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z 16.08.2011 na kwotę 5 750 000,- Gmina rozpocznie spłatę w 2015 roku, a zakończy w 2018 roku.
- BRS Rumia na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z 16.08.2012 na kwotę 11 000 000, - kredyt uruchomiony w 2012 roku na kwotę 4 300 000 natomiast w 2013 roku kredyt uruchomiono w kwocie 6 700 000. Gmina rozpocznie spłatę w 2015 roku, a zakończy w 2022 roku.
- BRS Rumia na pokrycie przejściowego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz wyemitowanych obligacji - umowa z 25.10.2013 na kwotę na kwotę 4 825 000 kwota Gmina rozpocznie spłatę w 2019 roku, a zakończy w 2023 roku.

W 2014 gmina planuje zaciągnąć kredyt komercyjny w wysokości 3 025 000,- na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i obligacji. Wobec banków komercyjnych stopa odsetek uzależniona jest od WIBOR 3M lub 1 M plus marża. W 2013 r., oprocentowanie wynosiło ok. 3% a więc przy naliczeniu odsetek w okresie 2014 – 2023 przyjęto 4,0% - 4,5%. Planowana kwota odsetek na 2014 r. stanowi 981 500 zł, i w kolejnych latach maleje z upływem spłat rat. Planowane spłaty kwot odsetek wchodzi do relacji spłat długu łącznie z ratami kapitału i planowanie ich wielkości musi być bardzo realistyczne, choć prognozowanie ich w perspektywie 9 letniej jest bardzo ryzykowne co do stopy WIBOR 3M lub 1M.

Wydatki majątkowe to nakłady na budowę i rozbudowę obiektów komunalnych, zakupy środków trwałych, inwestycje kapitałowe, czyli wszystko to, co służy powiększeniu majątku gminy. Znaczna część wydatków majątkowych ma charakter wieloletni kończy się w roku innym niż rok rozpoczęcia zadania. Podstawowym instrumentem w programowaniu i planowania wydatków inwestycyjnych jest określenie hierarchii ich ważności. Inwestycje w Gminie Kosakowo często finansowane są przy użyciu obcych środków w tym środków pochodzących z Unii Europejskiej. Inwestycje sprzyjają rozwojowi gminy są siłą napędową wielu zachodzących w niej zmian.

Gwarancje i poręczenia

Gmina nie planuje udzielenia gwarancji i poręczeń w prognozowanym okresie.

Wykaz przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej

Przedsięwzięcia bieżące z udziałem środków UE

W ramach przedsięwzięć bieżących na 2014 rok zaplanowano zadania dofinansowywane z udziałem środków UE na kwotę 242 667 zł.

„Idę do pracy” – projekt systemowy realizowany przez Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej umowa zawarta na okres 01.01.2008 -31.01.2014r. W roku 2014 nastąpi końcowe rozliczanie realizowanego projektu.

„Pakiet startowy- 2 edycja” – projekt realizowany przez Urząd Gminy umowa została zawarta na okres od listopada 2011 do czerwca 2014r. Cel projektu jest wyrównanie szans edukacyjnych z zakresu kompetencji kluczowych dzieci z klas V szkół podstawowych oraz II gimnazjum. Wyrównanie poziomu słabszych uczniów oraz rozwój zainteresowań wśród uczniów. Podniesienie atrakcyjności oferty szkolnej. W projekcie biorą udział uczniowie ze wszystkich czterech szkół Gminy Kosakowo.

„Uczeń najlepsza inwestycja” - projekt realizowany przez Urząd Gminy umowa została zawarta na okres od listopada 2011 do stycznia 2014r. Celem projektu jest wyrównanie szans edukacyjnych z zakresu kompetencji kluczowych dzieci z klas IV do VI szkół podstawowych w Pogórze i Dębogórze. Rozwój zainteresowań wśród uczniów wyróżniających się wynikami w nauce oraz wyrównanie poziomu wśród słabszych uczniów. Podniesienie atrakcyjności oferty szkolnej. W projekcie biorą uczniowie z dwóch szkół gminy Kosakowo.

Przedsięwzięcia majątkowe z udziałem środków UE

W ramach przedsięwzięć majątkowych na 2014 rok zaplanowano zadania dofinansowywane z udziałem środków UE na kwotę 3 398 123 zł.

„Doposażenie przystani rybackiej w Mechelinkach w dalby i wciągarki w celu poprawy bezpieczeństwa obsługi łodzi rybackich” - Gmina otrzymała zaliczkę w kwocie 971 665 zł w 2013 roku na realizację projektu. Trwa realizacja projektu, a celem projektu jest wyposażenie przystani rybackiej w Mechelinkach w dalby i wciągarki.

„Rewitalizacja Alei Nadmorskiej w Mechelinkach” – opracowanie dokumentacji, a celem projektu jest zagospodarowanie terenu spacerowego.

„Zagospodarowanie przystani rybackiej w Mechelinkach”- Gmina otrzymała zaliczkę w kwocie 14 457 724 zł. w 2011 roku na realizację projektu „Zagospodarowanie Przystani Rybackiej w Mechelinkach”. Trwa realizacja projektu, a celem projektu jest zagospodarowanie przystani rybackiej w Mechelinkach w postaci mola o długości ok.160m z miejscem cumowania łodzi rybackich oraz budynkami armatorskimi z zapleczem socjalnym.

Przedsięwzięcia bieżące pozostałe

Dowożenie uczniów do szkół –zapewnienie dowożenia uczniów na przełomie roku szkolnego,

Opracowanie zmian miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego- opracowywanie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego obejmującego tereny położone na terenie Gminy,

Przygotowanie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na zakup energii-

opracowywanie dokumentów będących podstawą do zakupu energii u wybranego najkorzystniejszego wykonawcy,

Usługi opracowania graficznego i druku- realizacja zawartej umowy na opracowanie graficzne i druk.

Przedsięwzięcia majątkowe pozostałe

W ramach przedsięwzięć majątkowych na 2014 rok zaplanowano zadania finansowane z ze środków własnych na kwotę 15 142 953 zł.

Budowa Gimnazjum – kontynuacja budowy budynków: dydaktycznego gimnazjum z administracją, halą sportową z widownią, halą basenową wraz z przynależną infrastrukturą, budowę zespołu obiektów sportowych w terenie.

Budowa i modernizacja gminnego systemu oświetlenia terenów publicznych – dalsza budowa wg programu ustalonego z zarządcą dróg GKOŚ z uwzględnieniem już rozpoczętych ulic.

Harmonogram i modernizacja dróg wraz z odwodnieniem dróg – budowa dróg realizowana zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem budowy dróg na 2014 rok.

Rozbudowa SP w Pogórze wraz z salą gimnastyczną– opracowanie dokumentacji pozwalającej prowadzić dalszą rozbudowę szkoły podstawowej,

Rozbudowa systemu zbiorczej kanalizacji na terenie gminy – wykonanie opracowań przedprojektowych do robót wykonywanych w 2015 roku.

Zagospodarowanie przystani rybackiej w Mechelinkach - kontynuacja zagospodarowania terenu przy przystani rybackiej zadania towarzyszące nie objęte dofinansowaniem.

Wynik budżetu

Pozycja wynik budżetu, jest różnicą między dochodami i wydatkami. Na 2014 r. zaplanowano deficyt w wysokości 5 388 144 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:

- 1) wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikającej z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych – wprowadzanych do budżetu w łącznej kwocie 5 388 144 zł,

W kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową równą kwotom spłat kredytów.

Przychody

W 2014 roku planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3 025 000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz wyemitowanych obligacji.

Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów oraz wyemitowanych obligacji. Zaplanowano kredyt do zaciągnięcia w 2014 r., a jego spłatę przewiduje się do 2023 roku. Tak wydłużony okres spłaty wiąże się z ograniczonymi dochodami własnymi i koniecznością przestrzegania w okresie spłaty, indywidualnego wskaźnika spłaty długu gminy począwszy od 2014 r. (opis poniżej).

Relacje wskaźników zadłużenia gminy w świetle ograniczeń ustawowych

W załączniku nr 1 do uchwały w sprawie prognozy w tabeli głównej obliczone są wskaźniki oraz wielkości kontrolne i informacyjne dla gminy Kosakowo. Od 2014 roku obowiązują regulacje zaciągania długu wg nowej ustawy o finansach publicznych. Wskaźnik na dany rok budżetowy obliczany jest na podstawie średniej z trzech ostatnich lat tj. iloraz sumy spłat rat kredytu i odsetek do dochodów ogółem nie może być wyższy niż 1/3 sumy ilorazów: sumy dochodów bieżących i sprzedaży majątku minus wydatki bieżące do dochodów ogółem. Obciążenia spłatami rat kredytu i odsetek w roku 2014 wynoszą 7,88%, (dopuszczalny indywidualny wskaźnik – 22,90%) 2015 r. – 7,51% (25,55%), 2016 r. – 6,93% (28,73%), 2017r. – 6,68%(32,76%), 2018r. – 6,48%(33,93%) 2019 r. – 6,41% (34,22%), 2020 r. – 6,36% (34,13%), 2021r. – 6,18% (34,15%), 2022r. – 5,80% (34,15%) i 2023r. – 4,79% (34,15%) w analizowanych latach zarówno rzeczywisty wskaźnik jak i indywidualny wskaźnik nieznacznie wzrasta. Z uwagi na założony 2,5% wzrost dochodów względem minimalnego wzrostu wydatków bieżących. Planowanie w dobie tak niepewnej gospodarki jest bardzo trudne a zarazem niebezpieczne, albowiem nie można uchylać budżetów w kolejnych latach nie zachowawszy indywidualnych wskaźników spłat. Nagły spadek dochodów w przyszłości, wymuszać będzie drastyczne kroki w kierunku ograniczenia wydatków bieżących w celu zachowania omawianych relacji.

Podsumowanie

Wieloletni plan finansowy z założenia ma być dokumentem strategicznym i priorytetowym jeśli chodzi o kreowanie kierunków rozwoju Gminy Kosakowo poprzez długoplanowe ujęcie potrzeb i możliwości finansowych gminy. Wielkości objęte niniejszym projektem zatwierdzone przez Radę Gminy w wielkościach: zaplanowanych dochodów bieżących i majątkowych, wydatków bieżących i majątkowych, wynik budżetu, wielkość przychodów i rozchodów oraz przedsięwzięć - pozycje te nie mogą ulec zmianie przy zatwierdzeniu budżetu na 2014r. Uchwałę wieloletniej prognozy finansowej uchwała się przed uchwałą budżetową na dany rok.