

■ OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY MIRÓW

NA LATA 2014 - 2020

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2014-2020.

Została sporządzona zgodnie z art. 226 – 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2013 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie : analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Gminy, podjętych na podstawie w/w ustaw, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów. Prognoza dochodów budżetu Państwa na 2014r oparta jest na przewidywanej wyższej niż w 2013r dynamice wzrostu PKB czyli 2,5% wobec spodziewanych 1,5% w bieżącym roku. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług planuje się na poziomie 2,4 %. W celu ograniczenia nadmiernego deficytu oraz stabilizacji finansów publicznych w 2014r zastosowano reguły ograniczenia wydatków budżetowych. Tak jak w latach ubiegłych, zamrożono fundusz wynagrodzeń w jednostkach sektora finansów publicznych, z wyłączeniem sektora samorządowego oraz wynagrodzeń pracowników szkół wyższych. W budżecie gminy 2014r zaplanowano 5% podwyżkę wynagrodzeń. Wynagrodzenia pracowników samorządowych nie były waloryzowane od kilku lat. W budżecie roku 2014 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, ustalone na podstawie informacji Wojewody Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY.

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich czterech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

L.P.	Treść	J.m.	2009r.	2010r.	2011r.	2012r.	2013r.	
							Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
1.	Dochody ogółem z tego:	zł	10.989.593,86	12.130.784,-	12.123.770,18	11.409.789,33	9.615.322,27	12.290.316,-
		%	x	110,4	99,9	94,1	x	107,7
1.1	Bieżące z tego:	zł	10.682.722,87	11.134.788,-	11.244.093,36	11.377.705,17	9.513.552,27	12.160.486,-
		%	x	104,2	101	118,9	x	106,9
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	537.323,-	546.189,-	691.435,-	768.439,-	532.218,-	792.837,-
		%	x	101,7	126,6	111,1	x	103,2

1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	-55,56	1.104,45	1.084,35	1.809,16	1.603,12	4.000,-
		%	x	2000	98,2	166,8	x	221,1
1.1.3	Podatki z tego:	zł	267.211,82	293.843,78	343.465,95	401.699,78	368.141,14	473.081,-
		%	x	110	116,9	116,9	x	117,8
	-Podatek od nieruchomości	zł	98.100,91	108.809,97	125.740,84	146.498,14	159.046,45	209.467,-
		%	x	111,9	115,56	116,5	x	142,9
	-Podatek od środków transportowych	zł	29.445,18	46.215,-	73.459,45,-	84.898,-	66.650,-	78.000,-
		%	x	157	158,9	115,6	x	91,9
	-Podatki rolne	zł	121.429,37	122.548,28	125.698,55	148.044,54	125.235,79	163.217,-
		%	x	100,9	102,6	117,8	x	110,2
	- Podatek leśny	zł	18.236,36	16.270,53	18.567,11	22.259,10	17.208,90	22.397,-
		%	x	89,2	114,1	119,9	x	100,6
1.1.4	Subwencja ogólna	zł	6.711.616,-	6.900.379,-	6.933.726,-	6.968.618,-	5.664.205,-	7.066.351,-
		%	x	102,8	100,5	100,5	x	101,4
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	1.766.653,05	1.927.878,25	1.991.372,43	2.035.098,50	1 578.885,46	2.056.061,-
		%	x	109,1	103,3	102,2	x	101,-
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	655.338,10	724.049,52	718.064,67	715.332,02	542.541,-	813.683,-
		%	x	110,5	99,2	99,6	x	113,8
1.1.7	Dotacje celowe otrzymywane na podstawie porozumień	zł	53.572,-	70.242,45,-	9.839,-			
		%	x	131,1	14			
1.1.8	Pozostałe dotacje	zł	370.232,51	340.285,11	214.001,61	118.721,67	435.823,20	456.953,-
		%	x	91,9	62,9	55,5	x	384,9
1.1.9	Pozostałe dochody bieżące	zł	320.831,95	330.816,44	341.104,35	367.987,04	390.135,35	497.520,-
		%	x	103,1	103,1	107,9	x	135,2
1.2	Dochody majątkowe	zł	306.870,99,-	995.996,-	879.676,82	32.084,16	101.770,-	129.830,-
		%	x	324,6	88,3	3,6	x	404,6

Jak wynika z przedstawionych danych w latach 2011 - 2012 nastąpił spadek dochodów w porównaniu do roku 2010. Przewidywane wykonanie dochodów na koniec 2013r będzie stanowił 107,7% osiągniętych dochodów za 2012r. Uważamy, że założony plan dochodów na 2013r zostanie wykonany w 100%

Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących na dochody ogółem wskazuje na utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach, w ciągu ostatnich trzech lat mają : subwencja ogólna, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dotacje celowe.

Planowaną na 2014r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/10/2013 z dnia 10.10.2013. Subwencja ta jest wyższa w porównaniu do roku 2013 o 30.570zł, co stanowi 0,44%.

Część oświatowa subwencji ogólnej jest niższa w porównaniu do 2013r o 18.412zł.

W zasadach podziału części oświatowej subwencji ogólnej w szczególności uwzględniono wprowadzenie do algorytmu podziału części oświatowej subwencji ogólnej na rok 2014 nowej wagi o wartości 0,02 obejmującej uczniów klas I publicznych szkół podstawowych.

Do naliczenia ostatecznych kwot części oświatowej subwencji ogólnej na 2014r

wykorzystane zostaną zweryfikowane dane o liczbie uczniów oraz liczbie etatów nauczycieli według stanu na dzień 30 września oraz 10 października 2013r. W związku z tym ostateczne kwoty części subwencji oświatowej na rok 2014 mogą ulec zmianom w stosunku do kwot planowanych.

Od roku 2015 przyjęto wzrost subwencji o 1 %.

Treść	J. m.	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Subwencja ogólna	zł	7.066.351,-	7.096.921,-	7.167.890,-	7.239.569,-	7.311.965,-	7.385.085,-	7.458.936,-	7.533.525,-
	%	101,4	100,4	101	101	101	101	101	101

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych na rok 2014 przyjęto w kwocie 892.694zł, tj. w wysokości podanej przez Ministra Finansów.

Planowany wzrost w/w dochodów w porównaniu do 2013r stanowi 12,6%.

W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o prognozę wybranych wielkości makroekonomicznych, dostosowując je do sytuacji w Gminie. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz od osób prawnych należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Wzorem lat ubiegłych zakładamy, że wpływy z podatku dochodowego będą wzrastały o około 10% w porównaniu do roku poprzedniego, natomiast wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych zaplanowano na jednym poziomie w wysokości 4.000zł. Nie zmieniono metody wyliczenia wymienionych dochodów. Z przedstawionych danych z lat 2009-2013 nastąpił wzrost tych dochodów i dlatego zakładamy, że w 2014r zrealizujemy plan.

Wzrost udziałów w podatkach od osób fizycznych i prawnych przedstawia poniższa tabela:

Treść	J.r	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	792.837	892 694	987.013	1.086.807	1.203.170	1.326.028	1.460.305	1.610.923
	%	103,2	112,6	110,6	110,1	110,7	110,2	110,1	110,3
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
	%	221,1	100	100	100	100	100	100	100

Na rok 2014 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę Mazowieckiego pismem nr FIN-I.3111.23.88.2013 z dnia 25-10-2013r Krajowe Biuro Wyborcze pismem nr DRD-3101/11/13 z dnia 09-10-2013r. Dochody te stanowią kwotę 1.947.258zł, co daje 94,7% planowanych dotacji na 2013r. Od 2015r zaplanowano wzrost dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej o 2,5 % tj. o wskaźnik przyjęty do podstawy szacunków makroekonomicznych przy uchwaleniu projektu budżetu państwa.

Dotacje na zadania własne na rok 2014 ustalono w kwotach podanych przez Wojewodę Mazowieckiego. Ustalony plan dotacji stanowi 60,2% planu dotacji na 2013r. Wysokość dotacji na zadania własne czy zlecone ulega zwiększeniu w trakcie roku budżetowego. Od 2015r planuje się wzrost dotacji o 2,5% z tym, że wielkości bazowe przy planowaniu dotacji własnych i zleconych, to wielkości planowane do uzyskania w 2013r. Inne dotacje np. na zadania z udziałem środków o których mowa w art.5,ust.1 pkt.2 i 3 ustawy o finansach

Na 2014r zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 221.042zł. Są to dochody z tytułu :

- sprzedaży dwóch działek budowlanych 80.000zł
- planowanej dotacji celowej z budżetu państwa na realizację zadania inwestycyjnego pn.” przebudowa odcinka drogi gminnej nr 400314W Bieszków Dolny – Gąsawy Rządowe Niwy – 121 042zł
- planowanej pomocy finansowej w kwocie 20 000 zł z Gminy Jastrzęb na w/w zadanie inwestycyjne, które będzie realizowane w ramach partnerskiej współpracy.

W innych latach dochodów majątkowych nie planuje się. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkość dochodów ze sprzedaży majątku.

W 2013r podjęto próbę sprzedaży działek rolnych. W związku z małym zainteresowaniem zmniejszono plan z tytułu sprzedaży z kwoty 100.500 zł do 22 500 zł. Na 2014r planuje się sprzedaż działek budowlanych, jednej w centrum Mirowa i drugiej w Zbijowie Dużym.

Ze względu na duże zainteresowanie kupnem tych działek mamy nadzieję, że osiągniemy w przyszłym roku dochody w zaplanowanej wysokości. W związku z powyższym niezbędne będzie podjęcie przez Radę Gminy w Mirowie uchwały w sprawie sprzedaży tych działek.

Uważamy, że w 2014r otrzymamy na budowę drogi Bieszków Dolny – Gąsawy Rządowe Niwy dotację, o którą zabiegaliśmy już w bieżącym roku. Złożony przez nas wniosek o dofinansowanie zadania w ramach Narodowego programu przebudowy dróg lokalnych został bardzo wysoko oceniony i zatwierdzony na liście rankingowej przez Wojewodę Mazowieckiego.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2014 – 2020 zakłada dochody w następującej wysokości:

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	Dochody ogółem, z tego:	zł	12.017.027	12.500.000	12.780.000	13.080.000	13.390.000	13.715.000	14.060.000
		%	97,6	104,2	102,2	102,4	102,4	102,4	102,5
1.1	Dochody bieżące, z tego:	zł	11.795.985	12.500.000	12.780.000	13.080.000	13.390.000	13715.000	14.060.000
		%	97	106	102,2	102,4	102,4	102,4	102,5
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	892.694	987.013	1.086.807	1.203.170	1.326.028	1.460.305	1.610.923
		%	112,6	110,6	110,1	110,7	110,2	110,1	110,3
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000
		%	100	100	100	100	100	100	100
1.1.3	Podstawowe podatki gminy	zł	481.242	493.273	505.605	518.245	531.201	544.481	558.093
		%	101,7	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.4	Subwencja	zł	7.096.921	7.167.890	7.239.569	7 311.965	7.385.085	7.458.936	7.533.525
		%	100,4	101	101	101	101	101	101
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. Rządowej	zł	1.947.258	2.107.463	2.160.149	2.214.153	2.269.507	2.326.245	2.384.401
		%	94,7	108,2	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	489.640	834.025	854.876	876.248	898.154	920.608	943.623
		%	60	170,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.7	Pozostałe dochody bieżące	zł	586.820	601.491	616.528	631.941	647.740	663.933	680.531
		%	117,9	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.18	Pozostałe dotacje	zł	297.410	304.845	312.466	320.278	328.285	336.492	344.904
		%	65	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.2	Dochody majątkowe	zł	221.042	---	---	---	---	---	---
		%	154,8						

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2013r, które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2013r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane Wykonanie
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	8.549.479,27	11.805.903,-
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	8.292.454,82	11.227.276,-
	Wynagrodzenia i pochodne w tym	zł	4.524.661,35	5.704.891,-
	Dotacje	zł	162.901,-	204.648,-
	Obsługa długu	zł	90.432,05	125.000,-
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	3.514.460,42	5.192.737,-
2.	Wydatki majątkowe	zł	257.024,45	578.627,-

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących (ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki).

Na 2014r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 12.182.627zł, w tym na bieżące 10.931.339 zł i majątkowe w wysokości 1.251.288zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2013r.

Od 2010r nie podwyższano wynagrodzeń pracownikom Urzędu Gminy, natomiast dla nauczycieli przewidziana była w każdym roku podwyżka wynagrodzeń zgodnie z Kartą Nauczyciela. Na 2014r zaplanowano pięcioprocentową podwyżkę tylko dla pracowników Urzędu Gminy.

W związku z likwidacją PSP w Mirówku i Filii w Mirowie Nowym planowane na 2014r wydatki na wynagrodzenia i pochodne zmalały. Przewidywane wydatki na wynagrodzenia i pochodne w oświacie na 2013r stanowią kwotę 3.770.706, natomiast planowane na 2014r – 3.714.120zł. Od 2015r planuje się wzrost wynagrodzeń o 2,5%.

Na wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy przewiduje się wzrost o 1,7% .

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja)- na poziomie przewidywanego wykonania za 2013r, ponieważ przeprowadzono w bieżącym roku wiele negocjacji w celu obniżenia kosztów oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez Kierowników poszczególnych jednostek budżetowych.

W kolejnych latach wydatki z wymienionych tytułów planuje się o wzrost przewidziany w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2014r w kwocie 680.000zł. W obliczeniach odsetek kredytowych do zapłacenia przyjęto stałą stawkę oprocentowania.

Na wydatki majątkowe przeznacza się w 2014r środki finansowe w kwocie 1.251.288 zł, w tym: ze środków budżetu gminy 1.110.246 zł.

Są to dwa zadania inwestycyjne realizowane przez Samorząd Województwa Mazowieckiego i na ten cel planuje się 21.017zł.

Przebudowa odcinka drogi gminnej nr 400314W Bieszków Dolny – Gąsawy Rządowe Niwy, będzie kosztować 242.085 zł z czego 121.042 to dotacja z budżetu państwa i 20.000zł to pomoc finansowa z Gminy Jastrząb.

Pomoc finansowa dla Powiatu Szydłowieckiego na przebudowę drogi powiatowej Bieszków Dolny – Rogów, Zbijów Mały – Zbijów Duży stanowi kwotę 50.000zł, Projekt zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego gminy stanowi kwotę 11.000zł.

Na uzupełnienie lamp oświetlenia drogowego w miejscowościach: Rogów, Mirówek, Mirów Stary, Mirów Nowy przeznaczono 60.000zł.

Na budowę świetlicy wiejskiej ze strażnicą OSP w Bieszkowie Górnym przeznaczono 847.186zł. Skrócono okres realizacji tego zadania o jeden rok, z uwagi na złożenie wniosku o dofinansowanie, a uzyskanie dofinansowania uzależnione jest od zakończenia tego zadania w 2014r.

Pomoc finansowa dla Gminy Jastrząb na modernizację oświetlenia ulicznego w Gąsawach Rządowych stanowi kwotę 20.000zł.

W latach 2015 -2016 wydatki majątkowe maleją a od 2017 roku przewiduje się ich wzrost.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich ujęto zadania, których termin realizacji kończy się w 2014r. Nie przewiduje się realizacji przedsięwzięć na kolejne lata. Na tym etapie planowane są tylko zadania jednoroczne.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2014-2020 przewiduje się w następującej wysokości :

L.P Treść	J.l	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Wydatki ogółem , z tego :	zł	12.182.627	11.993.256	12.110.366	12.680.000	12.997.600	13.322.600	13667.600
	%	103	98,6	101	104,7	102,5	102,5	102,5
1. Wydatki bieżące, z tego :	zł	10.931.339	11.593.256	11.860.366	12.120.000	12.397.600	12702.600	13.017.600
	%	97,4	106	102,3	102,2	102,2	102,4	102,4
Wynagrodzenia i pochodne z tego:	zł	5.801.511	5.946.548	6.095.212	6.247.592	6.403.782	6 563.876	6 727.973
	%	101,7	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
świadczenia pracownicze	zł	96 858	83 387	107 266	72 436	103 449	72 495	64 234
	zł	208.000	290.000	310.000	330.000	350.000	370.000	390.000
Dotacje	zł	131.063	128.200	116.600	70.500	50.300	32.200	15.700
Obsługa długu	zł	131.063	128.200	116.600	70.500	50.300	32.200	15.700
Pozostałe wydatki bieżące	zł	4 790.765	5.228.508	5.338.554	5 471.908	5 593.518	5 736.524	5.883.927
2. Wydatki majątkowe	zł	1.251.288	400 000	250 000	560.000	600.000	620.000	650.000

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

L.	Treść	J. m	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	Dochody	zł	12.017.027	12.500.000	12.780.000	13.080.000	13.390.000	13.715.000	14.060.000
2.	Wydatki	zł	12.182.627	11.993.256	12.110.366	12.680.000	12.997.600	13322.600	13.667.600
3	Wynik budżetu	zł	-165.600	506.744	669 634	400.000	392.400	392 400	392.400
4	Przychody	zł	680.000	---	---	---	---	---	---
	Kredyty	zł	680.000	---	---	---	---	---	---
	Pożyczki	zł	---	---	---	---	---	---	---
	Wolne środki	zł	---	---	---	---	---	---	---
	Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	zł	---	---	---	---	---	---	---
5	Rozchody	zł	514.400	506 744	669.634	400.000	392.400	392.400	392.400
	Kredyty	zł	498.800	498.800	669.634	400.000	392.400	392.400	392.400
	pożyczki	zł	15.600	7.944	--	--	---	---	---

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2014 planuje się deficyt w wysokości 165.600zł, a w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Rozchody budżetu w roku 2014 wyniosą 514.400zł i dotyczyć będą częściowej spłaty dwóch kredytów bankowych zaciągniętych w latach 2010-2011 i jednej pożyczki zaciągniętej w WFOŚ w Warszawie w 2011r. Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramów do zawartych umów kredytów i pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU.

Prognoza opiera się na danych dotyczących faktycznego stanu zadłużenia na dzień 30.09.2013r, które wynosi 2.615.878,12zł. Natomiast na koniec 2013 roku poziom zadłużenia Gminy w/g tytułów dłużnych przewiduje się w wysokości 2.587.978,14zł i może stanowić 21,06% wykonanych dochodów. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zobowiązań wymagalnych nie przewiduje się.

Wskaźnik obciążenia budżetu roku 2013 spłatami zadłużenia wynosi 5,91%. Wielkość planowanego długu Gminy i obciążenia budżetu obsługę zadłużenia w roku 2013 mieści się w granicach progów określonych w przepisach art.169 ust.1 i art.170 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r o finansach publicznych.

W roku 2014 planuje się zwiększenie zadłużenia poprzez zaciąganie kredytu w kwocie 680.000zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2017 – 2020(w 2017r – 176.000zł, w latach 2018 – 2020 po 168.000zł).

Planowany w latach 2014 – 2020 objętych zadłużeniem obowiązujący indywidualny wskaźnik zadłużenia ustalony wg art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych przedstawia się następująco:

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia dla Gminy wyliczony wg art.243
2014	%	5,37	6,69
2015	%	5,08	7,95
2016	%	6,15	7,69
2017	%	3,60	7,44
2018	%	3,31	7,26
2019	%	3,10	7,32
2020	%	2,90	7,38

i kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2015-2020 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

Dla zachowania w latach objętych prognozą ustawowych ograniczeń w zakresie zadłużenia będziemy czynić starania w kierunku pozyskiwania nowych dla gminy dochodów a także będziemy starać się ograniczać wydatki.