

Uchwała Nr 140/5/XIV/08

Rady Miejskiej w Iłowej

z dnia 27 marca 2008 roku

w sprawie przyjęcia Wieloletniego Planu Inwestycyjnego gminy Iłowa na lata 2008-2015

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz.1591 z późniejszymi zmianami ¹⁾) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletni Plan Inwestycyjny gminy Iłowa na lata 2008-2015 w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszej uchwały.

§ 2. Wieloletni Plan Inwestycyjny:

- 1) wyznacza kierunki inwestowania i szacunki kosztów na lata nim objęte oraz stanowi wyznacznik równomiernego rozwoju gminy w określonej perspektywie czasowej,
- 2) stanowi podstawę do opracowywania projektów budżetów gminy Iłowa w zakresie wydatków majątkowych na kolejne lata budżetowe.

§ 3. Szczegółowy wykaz inwestycji w ujęciu rzeczowo-finansowym określany jest w corocznych projektach wydatków inwestycyjnych ujmowanych w uchwałach budżetowych w kolejnych latach.

§ 4. Burmistrz Iłowej jest upoważniony do realizacji prac przygotowawczych dla zadań zawartych w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Iłowej.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Mirosław Wdowiak

¹ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 23, poz. 220, Nr 62, poz. 558, Nr 113, poz. 984, Nr 153, poz. 1271 i Nr 214, poz. 1806, z 2003 r. Nr 80, poz. 717 i Nr 162, poz. 1568, z 2004 r. Nr 102, poz. 1055, Nr 116, poz. 1203 i Nr 167, poz. 1759, z 2005 r. Nr 172, poz. 1441 i Nr 175, poz. 1457, z 2006 r. Nr 17, poz. 128 i Nr 181, poz. 1337 oraz z 2007 r. Nr 48, poz. 327, Nr 138, poz. 974 i Nr 173 poz. 1218.



INWEST
CONSULTING S.A.

***WIELOLETNI PLAN INWESTYCYJNY
GMINY IŁOWA***



POZNAŃ, 2008.



SPIS TREŚCI

Rozdział 1.	Podstawy Wieloletniego Planu Inwestycyjnego Gminy Iłowa	5
1.1.	Wstęp	6
1.2.	Koncepcja opracowania	7
1.3.	Metodyka prac	8
1.4.	Kryteria oceny zadań inwestycyjnych	9
Rozdział 2.	Założenia prognostyczne	14
2.1.	Cel opracowania prognoz finansowych	15
2.2.	Koncepcja opracowania	15
2.3.	Dane historyczne	15
2.4.	Metodyka prognozowania	16
2.5.	Trafność prognozy	17
2.6.	Podstawy gospodarki finansowej Jednostek Samorządu Terytorialnego	17
2.7.	Założenia makroekonomiczne przyjęte do prognozy na lata 2008 - 2015	18
2.7.1.	Czynniki mające wpływ na gospodarkę budżetową i finanse	18
2.7.2.	Inflacja	18
2.7.3.	Produkt Krajowy Brutto	20
2.8.	Rodzaje ryzyka towarzyszącego funkcjonowaniu jednostek samorządu terytorialnego	22
Rozdział 3.	Gospodarka finansowa Gminy w latach 2005-2007	25
3.1.	Wykonanie budżetu Gminy Iłowa w latach 2005-2007	26
3.2.	Wolne środki Gminy w latach 2005-2007	28
Rozdział 4.	Założenia planu finansowego na lata 2008-2018	30
4.1.	Dochody	31
4.2.	Wydatki	35
Rozdział 5.	Projekcje finansowe na lata 2008-2018	37
5.1.	Projekcje dochodów budżetowych na lata 2008-2018	38
5.2.	Projekcje wydatków budżetowych na lata 2008-2018	40
5.3.	Informacje o zaciągniętych i planowanych zobowiązaniach finansowych z tytułu kredytów i pożyczek	42
5.4.	Analiza zdolności finansowej Gminy w latach obowiązywania prognozy	43
5.5.	Wskaźniki obciążenia budżetu Gminy	47
Rozdział 6.	Wieloletni Plan Rzeczowy – planowane inwestycje	50
6.1.	Programy inwestycyjne przyjęte do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego	51
6.2.	Podsumowanie	56



Definicje pojęć i objaśnienia skrótów

Gmina	Gmina Iłowa
NFOŚiGW	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
PLN	polski złoty wprowadzony do obiegu 1 stycznia 1995 roku
p.p.	punkt procentowy
Prawo o publicznym obrocie	Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (tj. Dz.U. z 2002 r. Nr 49 poz. 447 ze zm.)
Projekcja finansowa	(tu) przedstawienie na podstawie wiedzy szczególnej (przewidywania służb finansowych Gminy) i ogólnej (wskaźniki ekonomiczne) przewidywań dotyczących przyszłych zdarzeń finansowych; zbliżone do matematycznej ekstrapolacji
Rata kapitałowa	część nominalnej wielkości kredytu przypadająca do spłaty w danym roku
Rata odsetkowa	odsetki od kredytu przypadające do spłaty w danym roku
S.A.	spółka akcyjna
Sp. z o.o.	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ustawa o obligacjach	Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tj. Dz.U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300 ze zm.)
Ustawa o finansach publicznych	Ustawa z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104)
Ustawa Prawo bankowe	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665)
Ustawa o dochodach (od roku 2004)	Ustawa z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. Nr 203, poz. 1966)
WFOŚiGW	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
WIBOR	Warsaw Interbank Offered Rate, oprocentowanie, po jakim banki skłonne są udzielić pożyczek innym bankom
WPF	Wieloletni Plan Finansowy – analiza możliwości finansowych, część finansowa WPI
WPI	Wieloletni Plan Inwestycyjny – skoordynowany wieloletni plan finansowy (WPF) i rzeczowy (WPR)
WPR	Wieloletni Plan Rzeczowy – analiza potrzeb inwestycyjnych, część rzeczowa WPI
WPF	Wieloletni Plan Finansowy – analiza możliwości finansowych, część finansowa WPI
Wskaźnik obsługi zadłużenia	zgodnie z art. 170 Ustawy o finansach publicznych łączna kwota

„INWEST CONSULTING” S.A., 60-830 Poznań, ul. Krasińskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498

Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN

www.ic.poznan.pl



	przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek, oraz należnych odsetek i dyskonta, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, nie może przekroczyć 15,0% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego; ograniczeń określonych powyżej nie stosuje się do kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej, a także emitowanych w tym celu papierów wartościowych
Wskaźnik zadłużenia	art. 169 Ustawy o finansach publicznych, który stanowi, iż łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekraczać 60,0% dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym; W trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60,0% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki; ograniczeń określonych powyżej nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej
Wydatki osobowe	(tu) kwoty wynikające z paragrafu 4100, 4110, 4120, 4130, 4140, 4010, 4020, 4030, 4040, 4050, 4060, 4070, 4080, 4090, klasyfikacji paragrafów wydatków i środków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych
Wydatki rzeczowe	(tu) kwoty wynikające z paragrafu 2510, 2520, 2530, 2540, 2550, 2560, 2570, 2580, 2590, 2610, 2620, 2630, 2310, 2320, 2330, 2410, 2810, 2810, 2820, 2830, 2710, 2720, 2850, 2900, 2910, 2930, 2960, 2970, 3020, 3030, 3110, 3210, 3220, 3230, 3240, 3250, 4150, 4160, 4170, 4200, 4210, 4220, 4230, 4240, 4250, 4260, 4270, 4280, 4290, 4300, 4320, 4410, 4420, 4430, 4440, 4450, 4460, 4470, 4480, 4490, 4500, 4510, 4520, 4530, 4540, 4550, 4560, 4570, 4580, 4590, 4600, 4610, 4710, 4810, 4910, 4920, 4950, 4960, 4970, klasyfikacji paragrafów wydatków i środków zgodnie z Rozporządzeniem

„INWEST CONSULTING” S.A., 60-830 Poznań, ul. Krasińskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498

Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN

www.ic.poznan.pl



	Ministra Finansów z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych
--	---

Rozdział 1. Podstawy Wieloletniego Planu
Inwestycyjnego Gminy Iłowa





1.1. Wstęp

Podstawowym celem działania samorządu jest osiągnięcie zrównoważonego rozwoju regionu, który prowadzi do poprawy jakości życia lokalnej społeczności. Szczególna rola samorządu terytorialnego została zarysowana przez Konstytucję Rzeczypospolitej Polskiej w artykule 163, który stanowi, że samorząd terytorialny wykonuje zadania publiczne niezastrzeżone przez Konstytucję lub ustawy dla organów innych władz publicznych.

Zgodnie z artykułem 7 ustęp 1 ustawy o samorządzie gminnym do zadań własnych Gminy należy zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty. W szczególności zadania własne obejmują sprawy:

- 1) ładu przestrzennego, gospodarki nieruchomościami, ochrony środowiska i przyrody oraz gospodarki wodnej,
- 2) gminnych dróg, ulic, mostów, placów oraz organizacji ruchu drogowego,
- 3) wodociągów i zaopatrzenia w wodę, kanalizacji, usuwania i oczyszczania ścieków komunalnych, utrzymania czystości i porządku oraz urządzeń sanitarnych, wysypisk i unieszkodliwiania odpadów komunalnych, zaopatrzenia w energię elektryczną i ciepłą oraz gaz,
- 4) lokalnego transportu zbiorowego,
- 5) ochrony zdrowia,
- 6) pomocy społecznej, w tym ośrodków i zakładów opiekuńczych,
- 7) gminnego budownictwa mieszkaniowego,
- 8) edukacji publicznej,
- 9) kultury, w tym bibliotek miejskich i innych placówek upowszechniania kultury,
- 10) kultury fizycznej i turystyki, w tym terenów rekreacyjnych i urządzeń sportowych,
- 11) targowisk i hal targowych,
- 12) zieleni miejskiej i zadrzewień,
- 13) cmentarzy miejskich,
- 14) porządku publicznego i bezpieczeństwa obywateli oraz ochrony przeciwpożarowej i przeciwpowodziowej, w tym wyposażenia i utrzymania gminnego magazynu przeciwpowodziowego,
- 15) utrzymania miejskich obiektów i urządzeń użyteczności publicznej oraz obiektów administracyjnych,
- 16) polityki prorodzinnej, w tym zapewnienia kobietom w ciąży opieki socjalnej, medycznej i prawnej,
- 17) wspierania i upowszechniania idei samorządowej,
- 18) promocji Gminy,
- 19) współpracy z organizacjami pozarządowymi,
- 20) współpracy ze społecznościami lokalnymi i regionalnymi innych państw.



Powiązanie tych zadań wymaga starannego planowania. Artykuł 110 (oraz inne) ustawy o finansach publicznych oraz artykuł 18 ustawy o samorządzie gminnym tworzą prawne podstawy wieloletniego planowania finansowego dla samorządu.

1.2. Koncepcja opracowania

Wieloletni Plan Finansowy opiera się na długoterminowej prognozie wolnych środków, które obrazują zdolność obsługi zobowiązań oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji. Analiza ma stanowić pomoc przy podejmowaniu decyzji o wielkości i okresie zadłużania się Jednostki oraz harmonogramu jego spłat.

Pojęcie prognozy nie jest jednoznacznie zdefiniowane. Przyjęto, że prognoza powinna być sądem o następujących właściwościach:

- ☐ sformułowanym z wykorzystaniem dorobku nauki,
- ☐ odnoszącym się do określonego momentu czasu w przyszłości,
- ☐ podlegającym empirycznej weryfikacji,
- ☐ niepewnym, ale akceptowalnym.

Budowa prognozy składa się z kilku etapów, przy czym w literaturze brak jest jednolitej konwencji. Można jednak wyodrębnić następujące etapy postępowania, które powinny być wykonywane w odpowiedniej kolejności:

1. jednoznaczne zdefiniowanie problemu prognostycznego,
2. zebranie danych historycznych,
3. analiza danych historycznych,
4. wybranie metody prognozowania,
5. postawienie prognozy,
6. ocena trafności prognozy.

Dla racjonalnego i długofalowego zaplanowania wydatków, zwłaszcza na rzecz projektów perspektywicznych Gmina Iłowa podjęła działania nad stworzeniem Wieloletniego Planu Inwestycyjnego.

W Urzędzie Miejskim zebrano i uporządkowano wnioski. Spośród wszystkich wniosków wybrano spełniające kryteria formalne.



1.3. Metodyka prac

Wieloletni Plan Inwestycyjny został opracowany przy założeniu, że jego sporządzenie przyczyni się do planowego zarządzania Gminą w zakresie realizacji zadań inwestycyjnych, z uwzględnieniem potencjału finansowego Gminy oraz pomoże w pozyskaniu środków unijnych.

Etap I – diagnoza stanu.

Diagnoza obejmuje przegląd najważniejszych elementów struktury społeczno-gospodarczej Gminy. Szczególny nacisk położono na omówienie następujących zagadnień:

- o sytuacji demograficznej i społecznej,
- o stanu infrastruktury technicznej, w szczególności spraw infrastruktury telekomunikacyjnej, energetycznej i gazowniczej, kanalizacji, gospodarki wodno-ściekowej, gospodarki odpadami, infrastruktury drogowej,
- o stanu infrastruktury społecznej, w szczególności bazy materialnej oświaty i wychowania, zagadnień pomocy społecznej, służby zdrowia, kultury oraz sportu i rekreacji,
- o sytuacji gospodarczej, w tym w sferze rolnictwa oraz działalności pozarolniczej,
- o problematyki przestrzennej i mieszkaniowej,
- o gospodarki finansowej gminy oraz inwestycji publicznych.

Przy opracowywaniu diagnozy stanu dokonano również przeglądu dokumentów Gminy związanych ze sferą przestrzenną.

Etap II – dyskusja na temat głównych problemów Gminy oraz sposobów ich rozwiązania.

Do programu wnioski składali przedstawiciele społeczności lokalnej.

W ramach etapu II, podczas spotkań dyskutowane były szeroko główne problemy rozwojowe Gminy z uwzględnieniem głównych priorytetów rozwojowych tj. rynek pracy (bezrobocie), bezpieczeństwo publiczne itp.

Etap III – zarys projektu Wieloletniego Planu Inwestycyjnego - robocza wersja dokumentu.

Zespół ds. Wieloletniego Planu Inwestycyjnego opracowujący Wieloletni Plan Inwestycyjny przygotował zarysy dokumentów obejmujących zadania priorytetowe.

W kolejnym kroku zadania priorytetowe, zgodnie z kryteriami doboru przyjętymi przez Radę Miejską, zostały umieszczone w projekcie Wieloletniego Planu Inwestycyjnego Gminy Iłowa jako przewidziane do realizacji w latach 2008-2013.

Podsumowując, przebieg prac był następujący:

1. Stworzenie założeń prognostycznych Wieloletniego Planu Finansowego (WPF):



- a. Przygotowanie danych przez służby finansowe Urzędu Miejskiego:
 - I. Dane historyczne.
 - II. Prognozy.
 - b. Weryfikacja danych.
 - c. Stworzenie projekcji możliwości finansowych Gminy na okres obowiązywania Wieloletniego Planu Inwestycyjnego.
 - d. Analiza możliwości finansowych Gminy przez służby finansowe Gminy z udziałem konsultantów.
2. Stworzenie Wieloletniego Planu Rzeczowego (WPR):
 - a. Zebranie wniosków inwestycyjnych.
 - b. Opracowanie wniosków przez pracowników Urzędu Miejskiego.
 - c. Ocena wniosków.
 3. Harmonizacja możliwości finansowych z potrzebami inwestycyjnymi - stworzenie wariantów Wieloletniego Planu Inwestycyjnego.
 4. Przygotowanie i przedłożenie Radzie Miejskiej projektu Wieloletniego Planu Inwestycyjnego obejmującego Wieloletni Plan Finansowy i Wieloletni Plan Rzeczowy.

1.4. Kryteria oceny zadań inwestycyjnych

Wieloletni Plan Inwestycyjny został opracowany przy założeniu, że jego sporządzenie przyczyni się do planowego zarządzania wymagającego okresowych weryfikacji luki pomiędzy stanem faktycznym i stanem pożądanym w Gminie.

Ocena wniosków inwestycyjnych zgodnie z przyjętymi dokumentami przebiegała według następujących kryteriów:

Określenie „inwestycja” w niniejszym dokumencie oznacza inwestycje, remonty i zakupy inwestycyjne.

Rozpatrywane będą wnioski, które:

- A. Są dokumentami strategicznymi Gminy.
- B. Ich szacunkowa wartość przekracza 80.000 zł.



1. Ocena inwestycji w kategoriach uwarunkowań społecznych:

Zasięg oddziaływania:

- 0 – mniejszy niż jedno sołectwo/ dzielnica
- 1 - jedno sołectwo/ dzielnica,
- 2 - więcej niż jedno sołectwo/ dzielnica,
- 3 - cała gmina/miasto.
- 4 – zasięg regionalny

Wpływ na rozwój gospodarczy i/ lub nowe miejsca pracy:

- 0 - nie wpływa,
- 3 - podwyższa atrakcyjność inwestycyjną Gminy, co w przyszłości może przyczynić się do utrzymania istniejących lub powstania nowych miejsc pracy,
- 6 – w istotny sposób przyczynia się do powstania nowych podmiotów oraz nowych miejsc pracy; podwyższa atrakcyjność inwestycyjną Gminy.

Wpływ inwestycji na rozwój edukacyjno-oświatowy dzieci i młodzieży:

- 0 - nie wpływa,
- 1 – poprawia możliwości rozwoju,
- 2 – dodaje nową jakość do możliwości rozwoju edukacyjno-oświatowego.

Wpływ inwestycji na bezpieczeństwo mieszkańców (w zakresie zagrożenia zdrowia i życia, przestępczość):

- 0 - inwestycja nie ma wpływu na bezpieczeństwo mieszkańców,
- 1 – inwestycja poprawia bezpieczeństwo mieszkańców
- 3 - inwestycja dodaje nową jakość dla bezpieczeństwa mieszkańców.

Wpływ inwestycji na poprawę spędzania wolnego czasu przez mieszkańców Gminy i gości:

(Do rozważenia podniesienie punktacji)

- 0 – nie wpływa,
- 1 – niewielki,
- 2 – istotny.



Wpływ inwestycji na poprawę standardu życia mieszkańców Gminy poprzez zapewnienie niezbędnej infrastruktury społecznej:

- 0 - nie wpływa,
- 1 - zwiększa standard życia mieszkańców poprzez modernizację istniejącej infrastruktury społecznej,
- 3 - zwiększa standard życia mieszkańców poprzez wyposażenie w nowe elementy infrastruktury społecznej.

2. Ocena inwestycji w kategoriach strukturalnych:

Stopień zaawansowania inwestycji:

- 0 - nowa inwestycja,
- 1 - faza koncepcji i opracowania wstępnego,
- 2 – opracowana dokumentacja projektowa lub wybrany projektant,
- 3 – pozwolenie na budowę (lub możliwość rozpoczęcia inwestycji).
- 5 – podpisana umowa na realizację robót budowlano-montazowych.

Zadanie wynikające z decyzji niezależnych od Gminy:

- 0 – brak decyzji wpływających na inwestycję,
- 3 – przewiduje się ryzyko zaistnienia takiej decyzji
- 6 – jest wydana decyzja mająca wpływ na inwestycję.

Na ile planowana inwestycja poprawi wykorzystanie istniejących obiektów użyteczności publicznej:

- 0 – nie wpływa,
- 1 – częściowo,
- 3 – zdecydowanie.

Wpływ na środowisko naturalne:

- 0 - neutralny wpływ na środowisko,
- 1 – niewielki pozytywny wpływ na środowisko



2 – inwestycja zawiera się w Gminnym Programie Ochrony Środowiska (bądź ma istotny pozytywny wpływ na środowisko nie zawierając się w Programie).

Wpływ inwestycji na poprawę wizerunku Gminy:

0 – neutralny,
1 – pozytywny,
2 – istotnie zmienia wizerunek gminy.

Wpływ inwestycji na poprawę standardu życia mieszkańców Gminy poprzez zapewnienie niezbędnej infrastruktury technicznej:

0 - nie wpływa,
1 - zwiększa standard życia mieszkańców poprzez modernizację istniejącej infrastruktury technicznej,
3 - zwiększa standard życia mieszkańców poprzez wyposażenie w nowe elementy infrastruktury technicznej.

3. Ocena inwestycji w kategoriach finansowych:

Wpływ inwestycji na budżet:

-3 - wpływ ujemny (istotny wzrost stałych wydatków budżetowych),
0 – wpływ neutralny
6 – wpływ dodatni (stałe dochody lub zmniejszenie stałych wydatków budżetowych, lub uniknięcie wysokich kosztów związanych z wstrzymaniem inwestycji).

Czy inwestycja podnosi majątek bilansowy Gminy:

0 – nie,
2 – częściowo,
4 – tak.

Korzyści ekonomiczne dla mieszkańców:

0 – brak,
1 – niewielkie,



3 – duże.

Możliwość finansowania inwestycji z niekomercyjnych **środków** bezzwrotnych:

0 - nie,
2 - środki finansujące do 20 % inwestycji,
5 – powyżej 20% i nie więcej niż 50 % inwestycji,
10 - powyżej 50% inwestycji.

Możliwość współfinansowania inwestycji z udziałem własnym mieszkańców lub innych zainteresowanych podmiotów **(jeśli jest podpisana umowa lub istnieje inny podobny dokument zapewniający finansowanie punktacja ulega podwojeniu – jak w nawiasie):**

0 - nie,
(4)2 - środki finansujące do 10 % inwestycji,
(6)3 – powyżej 10% i nie więcej niż 30 % inwestycji,
(10)5 - powyżej 30 % inwestycji.

Zgodność ze strategią

0 – zadanie dalszoplanowe
0,25 – zadanie drugoplanowe
0,5 – zadanie pierwszoplanowe

Rozdział 2. Założenia prognostyczne





2.1. Cel opracowania prognoz finansowych

Proces długoterminowego planowania finansowego w jednostkach samorządowych pomaga określić ich możliwości inwestycyjne oraz zdolności do zaciągania i obsługi zobowiązań finansowych. Na proces planowania składa się analiza opcji finansowania i dostępnych opcji inwestycyjnych. Dzięki planowaniu finansowemu jednostka jest w stanie przewidzieć przyszłe konsekwencje obecnie podejmowanych decyzji, co pozwala na uniknięcie ewentualnych niespodzianek w przyszłości.

2.2. Koncepcja opracowania

Wieloletni Plan Finansowy, jako średnioterminowa prognoza wolnych środków na inwestycje, ma stanowić pomoc przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.

Pojęcie prognozy nie jest jednoznacznie zdefiniowane. Przyjęto, że prognoza powinna być sądem o następujących właściwościach:

- ☐ sformułowanym z wykorzystaniem dorobku nauki,
- ☐ odnoszącym się do określonego momentu czasu w przyszłości,
- ☐ podlegającym empirycznej weryfikacji,
- ☐ niepewnym, ale akceptowalnym.

Budowa prognozy składa się z kilku etapów, przy czym w literaturze brak jest jednolitej konwencji. Można jednak wyodrębnić następujące etapy postępowania, które powinny być wykonywane w odpowiedniej kolejności:

1. jednoznaczne zdefiniowanie problemu prognostycznego,
2. zebranie danych historycznych,
3. analiza danych historycznych,
4. wybranie metody prognozowania,
5. postawienie prognozy,
6. ocena trafności prognozy.

2.3. Dane historyczne

W pracy wykorzystano dane dotyczące kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w latach 2005 - 2007.



Analiza danych historycznych

„Podstawą budowy prognoz jest poprawnie przeprowadzona diagnoza badanej rzeczywistości, czyli stwierdzenie przeszłego oraz faktycznego (teraźniejszego) stanu prognozowanych zjawisk”¹, dlatego też, każda z kategorii dochodów i wydatków została przeanalizowana oddzielnie.

Pierwszym etapem analizy było przedstawienie historycznych danych. W kolejnym etapie porównywano dynamikę danych ze wskaźnikiem wzrostu ogólnego poziomu cen.

Starano się także znaleźć czynniki mogące mieć wpływ na kształtowanie się poszczególnych kategorii.

2.4. Metodyka prognozowania

Niestety, z uwagi na niewielki materiał statystyczny, ograniczony małą liczbą obserwacji, nie można zastosować żadnych metod ekonometrycznych. Z tej samej przyczyny w analizie nie używa się żadnych średnich i innych miar statystycznych.

Do prognozowania użyto rozbudowanej metody Naive forecast (metoda naiwna). Naive forecast stosuje się w sytuacjach, gdy brak jest możliwości użycia innych metod lub użycie tych metod skazane jest na niepowodzenie, choćby z powodu dużej losowości obserwacji. Metody naiwne są proste, przez to łatwe i szybkie w użyciu². Najprostsza metoda naiwna zakłada, że prognozowana wielkość zjawiska w okresie lub momencie t będzie taka sama jak ostatnio zaobserwowana wartość. Formalnie można to zapisać następująco:

$$y_t^* = y_{t-1}$$

gdzie:

y_t^* - prognoza zmiennej Y na moment t ,

y_{t-1} - wartość zmiennej prognozowanej w momencie $t-1$.

Jeżeli prognozowana zmienna charakteryzuje się istnieniem tendencji do wzrostu (spadku), to do prognozowania można użyć metody, która zakłada, że wartość prognozowanej zmiennej wzrośnie (spadnie) w momencie lub okresie prognozy o określony procent w momencie lub okresie poprzednim.

¹ Prognozowanie gospodarcze. Metody, modele, zastosowania, przykłady, red. nauk. E. Nowak, Warszawa 1998, s. 32.

² Prognozowanie gospodarcze. Metody i zastosowania, red. nauk. M. Cieślak, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 1999, s. 67-70.



Formalnie można to zapisać następująco:

$$y_t^* = (1 + c) \cdot y_{t-1}$$

gdzie:

c - wskaźnik wzrostu (spadku).

W niniejszej pracy do prognozowania, wykorzystano program GFAM. Zawarta w programie GFAM metoda prognozowania jest rozszerzoną wersją przytoczonych wyżej metod naiwnych.

Program GFAM umożliwia budowanie prognozy w oparciu o stały wskaźnik wzrostu (spadku) lub jako funkcję inflacji i PKB. Jeśli wybierzemy stały wskaźnik wzrostu (spadku), to formalny zapis wygląda identycznie jak równanie wyżej.

Jeżeli nie zdecydujemy się na prognozowanie w oparciu o stały wskaźnik wzrostu (spadku), to prognozę możemy uzależnić od wag stojących przy inflacji i wskaźniku wzrostu PKB. Formalnie można to zapisać następująco:

$$y_t^* = y_{t-1} \cdot [1 + CPI_{t-1} \cdot W(cpi)] \cdot [1 + PKB_t \cdot W(pkb)]$$

gdzie:

CPI_{t-1} - wskaźnik inflacji w momencie t-1,

$W(cpi)$ - waga inflacji,

PKB_t - wzrost PKB w momencie t,

$W(pkb)$ - waga PKB.

Wielkość wag została wyznaczona na podstawie historycznego kształtowania się danych w cenach stałych i bieżących, zaobserwowanej dynamiki w cenach bieżących i dynamiki cen, a także opinii opartych na intuicji i doświadczeniu.

2.5. Trafność prognozy

Oceny trafności prognozy dokonać można dopiero po upływie okresu, na który prognoza była stawiana, w sytuacji, gdy znane będą faktyczne realizacje prognozowanych wielkości.

2.6. Podstawy gospodarki finansowej Jednostek Samorządu Terytorialnego

Aktualnie gospodarkę budżetową jednostek samorządu terytorialnego szczebla gminnego i powiatowego regulują dwie podstawowe ustawy tj.:

- ustawa z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104),



- Ustawa z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. Nr 203, poz. 1966 ze zm.).

Przyjęta 13 listopada 2003r. ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego znacząco zmieniła system dochodów jednostek samorządu terytorialnego. Przede wszystkim wprowadziła zmianę ogólnej struktury dochodów jednostek samorządu terytorialnego polegającej na wzmocnieniu roli dochodów własnych, tj. dochodów podlegających swobodnemu rozdyponowaniu przez Radę Miejską.

2.7. Założenia makroekonomiczne przyjęte do prognozy na lata 2008 - 2015

2.7.1. Czynniki mające wpływ na gospodarkę budżetową i finanse

Dochody jednostek samorządu terytorialnego w okresie analizy będą zależały od wielu czynników, które można podzielić na dwie kategorie:

- czynniki wewnętrzne, na które jednostka ma wpływ,
- czynniki zewnętrzne, na które jednostka nie ma wpływu.

Do czynników wewnętrznych należy przede wszystkim polityka finansowa Rady Miejskiej.

Czynniki zewnętrzne to przede wszystkim regulacje prawne obowiązujące samorządy. Są to np.:

- ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
- ustawa o finansach publicznych (w szczególności limity zadłużenia oraz wydatków na obsługę długu).

Inne zewnętrzne czynniki mogące wpłynąć na sytuację finansową i gospodarczą to lokalne potrzeby społeczne i uwarunkowania gospodarcze regionu.

Istotnym czynnikiem o charakterze zewnętrznym o ogromnym wpływie na finanse Gminy jest ogólna sytuacja gospodarcza kraju.

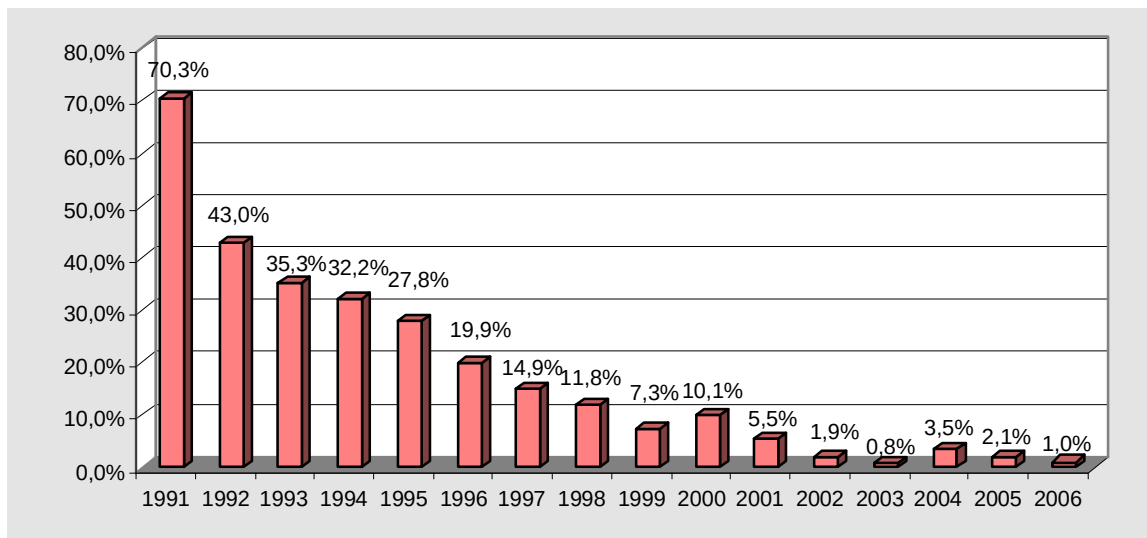
2.7.2. Inflacja

Z analizy głównych źródeł dochodów i wydatków wynika, iż w dużej mierze wielkości te zmieniają się pod wpływem inflacji.

Proces dezinflacji zapoczątkowany w gospodarce polskiej w 1991 r. i kontynuowany, dzięki prowadzonej polityce fiskalnej i monetarnej, przez kolejne lata doprowadził do ograniczenia dynamiki cen z poziomu 585,8% w 1990 r. do 1,0% w 2006 r.



Wykres 1. Średnioroczny wskaźnik wzrostu cen i usług w latach 1991-2006



Źródło: Główny Urząd Statystyczny.

Prognoza wskaźnika wzrostu cen i usług na lata 2008-2015 oparta została na następujących opracowaniach:

- „Prognoza zmian sytuacji społeczno-ekonomicznej Polski: horyzont 2006, 2010, 2013–15”; autor: Witold M. Orłowski; Opracowanie przygotowane na zlecenie Ministerstwa Gospodarki, Pracy i Polityki Społecznej;
- „Stan i prognoza koniunktury gospodarczej”, Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową Oddział w Warszawie (IBNGR);
- „PROGNOZA MAKROEKONOMICZNA NA LATA 2005-2020”, Departament Polityki Finansowej i Statystyki Ministerstwa Finansów oraz Departament Analiz i Prognoz Ekonomicznych Ministerstwa Gospodarki i Pracy (DAE i MGIP);
- „Założenia polityki pieniężnej”, Rada Polityki Pieniężnej NBP.

W tabeli poniżej przedstawiono prognozy wskaźnika wzrostu cen i usług konsumpcyjnych zawarte w wyżej wymienionych opracowaniach.



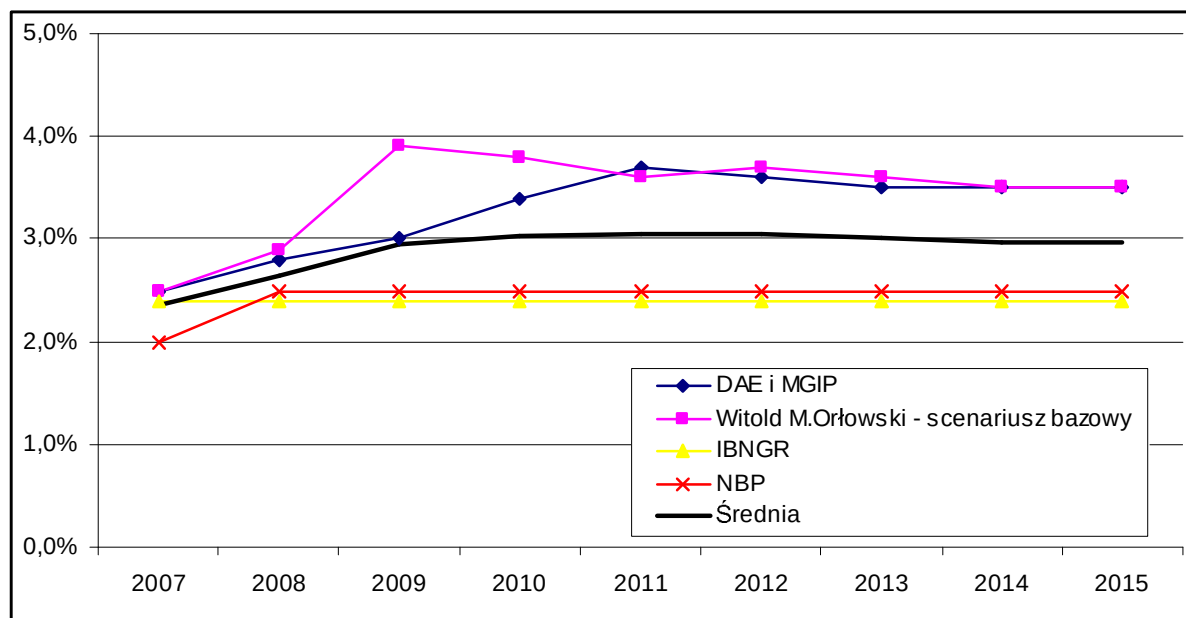
Tabela 1. Zestawienie prognoz wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych na lata 2008-2015

Rok	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
DAE i MGIP	2,8%	3,0%	3,4%	3,7%	3,6%	3,5%	3,5%	3,5%
Witold M.Orłowski - scenariusz bazowy	2,9%	3,9%	3,8%	3,6%	3,7%	3,6%	3,5%	3,5%
IBNGR *)	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%
NBP	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Średnia	2,7%	3,0%	3,0%	3,1%	3,1%	3,0%	3,0%	3,0%

Źródło: Opracowanie własne

Na poniższym wykresie przedstawiono w formie graficznej kształtowanie się prognozy wskaźnika wzrostu cen i usług konsumpcyjnych w latach 2007-2015.

Wykres 2. Prognozy wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych na lata 2007-2015



Źródło: Opracowanie własne

W opracowaniu przyjęto, iż prognoza inflacji na lata 2008-2015 będzie się kształtowała na poziomie średniej arytmetycznej z prognoz zawartych w analizowanych dokumentach.

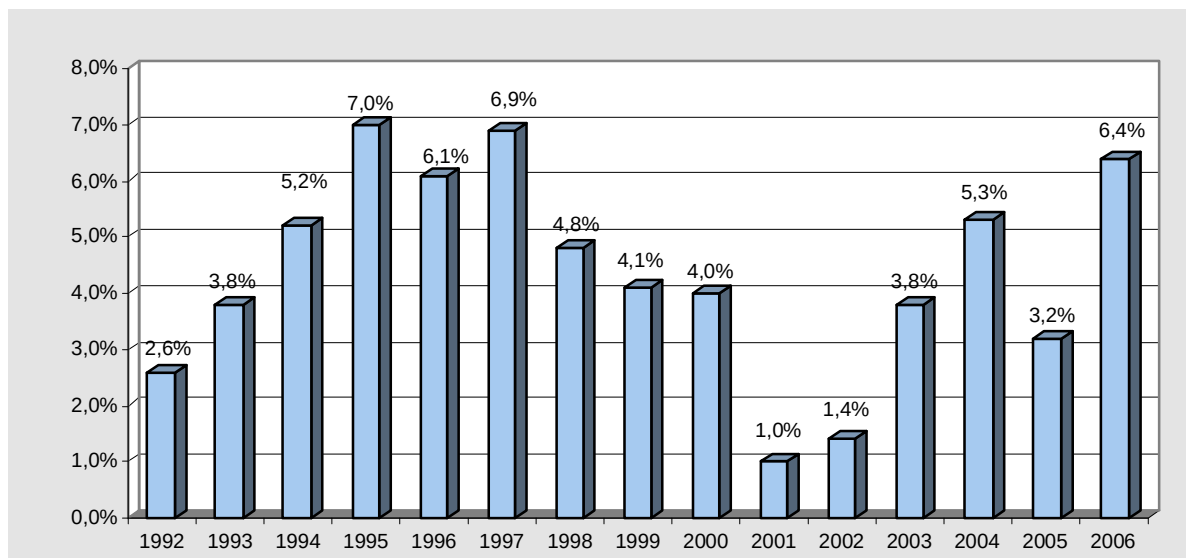
2.7.3. Produkt Krajowy Brutto

Analiza kształtowania się dochodów pochodzących z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych stanowiących dochód budżetu państwa wykazała, że jednym z czynników mogących mieć wpływ na dochody z tego tytułu jest wzrost Produktu Krajowego Brutto.



Na wykresie 3 zamieszczone zostały informacje na temat dynamiki zmian PKB w Polsce w latach 1992 - 2006.

Wykres 3. Zmiany PKB w Polsce w latach 1992-2006



Źródło: Główny Urząd Statystyczny.

Budując prognozę dynamiki PKB oparto się na następujących dokumentach:

- „Prognoza zmian sytuacji społeczno-ekonomicznej Polski: horyzont 2006, 2010, 2013 –15”; autor: Witold M. Orłowski; Opracowanie przygotowane na zlecenie Ministerstwa Gospodarki, Pracy i Polityki Społecznej;
- „Stan i prognoza koniunktury gospodarczej”, Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową Oddział w Warszawie (IBNGR);
- „PROGNOZA MAKROEKONOMICZNA NA LATA 2005-2020”, Departament Polityki Finansowej i Statystyki Ministerstwa Finansów oraz Departament Analiz i Prognoz Ekonomicznych Ministerstwa Gospodarki i Pracy (DAE i MGİP).

W tabeli poniżej przedstawiono prognozy dynamiki PKB zawarte w wyżej wymienionych dokumentach.

Tabela 2. Prognozowana dynamika PKB na lata 2008-2015

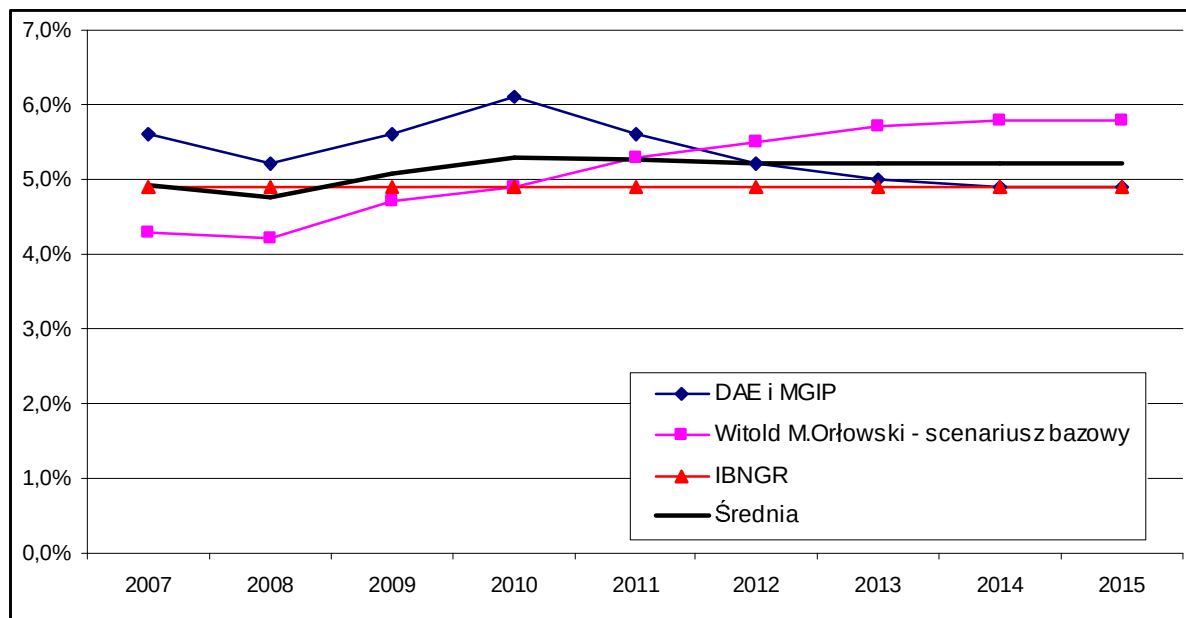
Rok	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
DAE i MGİP	5,2%	5,6%	6,1%	5,6%	5,2%	5,0%	4,9%	4,9%
Witold M.Orłowski - scenariusz bazowy	4,2%	4,7%	4,9%	5,3%	5,5%	5,7%	5,8%	5,8%
IBNGR	4,9%	4,9%	4,9%	4,9%	4,9%	4,9%	4,9%	4,9%
Średnia	4,8%	5,1%	5,3%	5,3%	5,2%	5,2%	5,2%	5,2%

Źródło: Opracowanie własne



Na poniższym wykresie przedstawiono w formie graficznej kształtowanie się prognozy dynamiki PKB w latach 2007-2015.

Wykres 4. Prognozy wskaźnika dynamiki PKB na lata 2007-2015



Źródło: Opracowanie własne

W opracowaniu przyjęto, iż prognoza dynamiki PKB na lata 2008-2015 będzie się kształtowała na poziomie średniej arytmetycznej z prognoz zawartych w analizowanych dokumentach.

2.8. Rodzaje ryzyka towarzyszącego funkcjonowaniu jednostek samorządu terytorialnego

W trakcie realizacji długoterminowego planu finansowego na lata 2008-2015 należy uwzględnić możliwe wystąpienie zagrożeń utrudniających osiągnięcie zamierzonych celów. Zagrożenia te generują ryzyka towarzyszące funkcjonowaniu jednostek samorządu terytorialnego.

Ryzyko istotnej zmiany politycznej w organach Gminy

Radni - członkowie podstawowego organu stanowiącego Gminy - wybierani są w wyborach powszechnych przez wszystkich mieszkańców Gminy. Dlatego też na decyzje ekonomiczne oraz finansowe podejmowane przez jednostkę mogą wpływać czynniki polityczne i społeczne.



Ryzyko instytucjonalne

Związane jest z możliwością wprowadzenia zmian regulacji prawnych i podatkowych mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się poziomu dochodów jednostek samorządu terytorialnego.

Ryzyko niestabilności gospodarczej i politycznej

Wiąże się z pogorszeniem ogólnej sytuacji gospodarczej kraju lub regionu, wzrostu inflacji oraz bezrobocia. W rezultacie zjawiska te wpływają na dochody czerpane z podatków i opłat.

Ryzyko braku zakładanych źródeł finansowania

Występuje w przypadku finansowania długookresowych inwestycji środkami obcymi np. z funduszy pomocowych.

Ryzyko przeszacowania dochodów budżetu

Przygotowywanie budżetu od strony dochodów może opierać się na zbyt optymistycznych założeniach (np., co do wpływów z tytułu sprzedaży mienia). W rezultacie niższe wpływy przy ustalonych wyższych wydatkach skutkują powstaniem deficytu budżetowego, co może doprowadzić do zaburzeń płynności.

Ryzyko nadzwyczajnego zwiększenia wydatków budżetu

Jednostki tworzą rezerwy na nieprzewidziane w budżecie wydatki. Może się okazać, że wystąpi nieplanowany wzrost wydatków przekraczający poziom utworzonej rezerwy (np. związanych z klęską żywiołową). Wówczas pokrycie tych wydatków może nastąpić poprzez zmniejszenie innych wydatków lub też zwiększenie zadłużenia.

Ryzyko kursowe

Występuje w przypadku jednostek, które zaciągnęły zobowiązania indeksowane do walut obcych.

Ryzyko stóp procentowych

Obligacje i kredyty oprocentowane są według zmiennej stawki związanej z rentownością 52-tygodniowych bonów skarbowych lub według zmiennej stawki WIBOR, które zmieniają się zarówno w ciągu każdego roku, jak i w poszczególnych latach.

Na ustalenie rentowności bonów skarbowych i wielkości stawek WIBOR pośredni wpływ ma poziom inflacji, dlatego też samorząd powinien wziąć pod uwagę ryzyko związane ze zmianami inflacyjnymi. Zmniejszenie poziomu inflacji powodować może zmniejszenie poziomu rentowności bonów skarbowych i WIBOR-u, i tym samym będzie wywierać wpływ na poziom obsługi zadłużenia.

Ryzyko zmiany stawek podatków pośrednich

Jednostki samorządu terytorialnego mogą ponosić ryzyko zwiększenia stawek podatków pośrednich, w tym stawek podatku od towarów i usług.



Na gruncie obowiązującego stanu prawnego jednostki samorządu terytorialnego jako takie, co do zasady nie mają prawa do pomniejszenia podatku należnego o podatek naliczony. Powoduje to, iż ponoszą one ekonomiczny ciężar podatku od towarów i usług. Podwyższenie stawek podatku VAT może skutkować wyższymi cenami żądanymi przez dostawców i wykonawców w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego.

Rozdział 3. Gospodarka finansowa Gminy w latach
2005-2007





3.1. Wykonanie budżetu Gminy Iłowa w latach 2005-2007

Kształtowanie się poszczególnych pozycji dochodów w latach 2005 – 2007 przedstawia poniższa tabela.

Tabela 3. Kształtowanie się poszczególnych pozycji dochodów Gminy w latach 2005 – 2007
(dane w PLN)

DOCHODY	2005	2006	2007
Podatki i opłaty lokalne	3 361 786	3 469 893	3 528 498
Podatek rolny oraz leśny	196 636	207 362	0
Podatek od nieruchomości	2 846 166	2 978 694	3 196 524
Podatek od środków transportowych	92 837	94 520	111 042
Wpływy z opłaty administracyjnej	360	545	0
Podatek od spadków i darowizn	19 610	16 060	10 340
Wpływy z karty podatkowej	5 995	7 955	6 732
Opłata skarbową	30 503	26 925	23 817
Odsetki karne (należności) (091)	45 905	9 369	16 343
Podatek od czynności cywilnoprawnych	71 889	74 875	96 197
Wpływy z opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości	26 886	26 886	32 582
Wpływy z opłaty targowej	24 999	26 702	34 921
Udział w podatkach budżetu państwa	1 597 721	1 844 400	2 189 220
pod. doch. od osób fizycznych	1 382 401	1 691 661	2 024 931
pod. doch. od osób prawnych	215 320	152 739	164 289
Dochody z majątku gminy	725 906	925 732	550 076
Dzierżawa, najem, czynsz, leasing	40 800	42 291	35 216
Dywidendy, sprzedaż	685 106	883 441	514 860
Odsetki od środków na rachunkach bankowych (092)	8 787	7 575	7 845
Pozostałe dochody	158 841	415 586	280 351
Zezwolenia na sprzedaż alkoholu	90 795	110 396	109 858
Wpływy z usług	6 487	24 834	29 613
Różne opłaty (069,059,049,040)	11 623	14 095	26 590
Inne dochody	49 936	266 261	114 290
Subwencje z budżetu państwa	4 534 136	4 388 562	4 733 484
Subwencja oświatowa	3 552 248	3 617 531	3 741 964
Subwencja wyrównawcza	981 888	593 444	816 238
Subwencja równoważąca	0	177 587	175 282
Dotacje celowe z budżetu państwa	2 712 215	3 033 185	3 160 704
Zadania zlecone i powierzone	2 099 965	2 365 282	2 518 996
Zadania własne gminy	612 250	667 903	641 708
Środki na dofinansowanie zadań ze źródeł pozabudżetowych	373 721	28 838	10 000
Środki na inwestycje	1 847 281	319 903	2 210 172
DOCHODY RAZEM	15 320 394	14 433 674	16 670 350

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetu w roku 2005 - 2007.



Wydatki Gminy w latach 2005 – 2007 w rozbiu na działy charakteryzowały się następująco:

Tabela 4. Kształtowanie się poszczególnych pozycji wydatków Gminy w latach 2005 – 2007
(dane w PLN)

WYDATKI	2005	2006	2007
010 Rolnictwo i łowiectwo	23 678	392 825	89 329
Rzeczowe	19 378	30 343	89 329
Inwestycje	4 300	362 482	
600 Transport i łączność	531 979	2 844 915	152 807
Rzeczowe	128 862	152 329	152 807
Osobowe	5 647	6 533	0
Inwestycje	397 470	2 686 053	
700 Gospodarka mieszkaniowa	35 101	32 158	28 334
Rzeczowe	35 101	32 158	28 334
710 Działalność usługowa	183 562	80 844	37 076
Rzeczowe	164 734	80 844	37 076
Inwestycje	18 828	0	
750 Administracja publiczna	1 503 682	1 587 884	1 494 766
Rzeczowe	344 945	373 084	1 494 766
Osobowe	1 133 286	1 204 120	0
Inwestycje	25 451	10 680	
751 Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i sądownictwa	40 289	31 796	18 149
Rzeczowe	33 924	25 093	18 149
Osobowe	6 365	6 703	0
752 Obrona narodowa	392	400	1 500
Rzeczowe	392	400	1 500
754 Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	147 642	118 579	79 715
Rzeczowe	104 348	74 058	79 715
Osobowe	29 294	24 834	0
Inwestycje	14 000	19 687	
756 Doch. od os. praw. fiz. i wydatki zw. z poborem	29 878	25 878	32 410
Rzeczowe	12 448	8 024	32 410
Osobowe	17 430	17 854	0
757 Obsługa długu publicznego	139 118	106 916	63 671
Odsetki od kredytów i pożyczek	139 118	106 916	63 671
801 Oświata i wychowanie	4 963 290	4 660 412	4 843 146
Rzeczowe	1 025 872	1 073 833	4 843 146
Osobowe	3 553 959	3 586 579	0
Inwestycje	383 459	0	
851 Ochrona zdrowia	89 246	97 411	85 581
Rzeczowe	59 694	69 194	85 581
Osobowe	29 552	28 217	0
852 Pomoc społeczna	3 265 816	3 681 186	3 785 929
Rzeczowe	2 925 098	3 287 949	3 785 929
Osobowe	340 718	393 237	0
854 Edukacyjna opieka wychowawcza	244 409	226 397	255 739



	Rzeczowe	171 167	148 275	255 739
	Osobowe	73 242	78 122	0
900	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	2 168 348	900 847	583 446
	Rzeczowe	637 103	557 438	583 446
	Osobowe	8 226	8 766	0
	Inwestycje	1 523 019	334 643	
921	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	429 920	786 186	431 915
	Rzeczowe	195 747	212 353	431 915
	Osobowe	228 710	261 513	0
	Inwestycje	5 463	312 320	
926	Kultura fizyczna i sport	100 780	107 608	95 662
	Rzeczowe	100 780	92 073	95 662
	Osobowe	0	7 335	0
	Inwestycje	0	8 200	
Wydatki na inwestycje (razem)		*)	*)	1 640 343
WYDATKI RAZEM		13 897 130	15 682 242	13 719 518

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetu w roku 2005 – 2007

*) podano w rozbiciu na rozdziały.

3.2. Wolne Środki Gminy w latach 2005-2007

Dla potrzeb oceny siły finansowej j.s.t. stosuje się kategorię „wolnych środków”, która obejmuje dochody ogółem pomniejszone o dotacje na inwestycje oraz o wydatki bieżące (bez wydatków na obsługę długu i wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji).

Wysokość wolnych środków wskazuje na zdolność j.s.t. do regulowania zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek, a więc do spłaty rat kapitałowych i odsetek, a także na zdolność do samodzielnego finansowania inwestycji.

Tabela 5. Wolne Środki Gminy w latach 2005-2007 (dane w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007
1.	DOCHODY OGÓŁEM	15 320 394	14 433 674	16 670 350
2.	DOTACJE NA INWESTYCJE	1 847 281	319 903	2 210 172
3.	WYDATKI BIEŻĄCE	11 386 022	11 841 261	12 015 504
4.	WYDATKI NA OBSŁUGĘ DŁUGU	139 118	106 916	63 671
5.	WOLNE ŚRODKI [1-2-3+4]	2 226 209	2 379 426	2 508 345

Źródło: Sprawozdania z wykonania budżetu w latach 2005 – 2007.

Kwota, którą Gmina Iłowa mogła w 2005 roku przeznaczyć na pokrycie wydatków na spłatę zadłużenia (odsetki + kapitał od zaciągniętych kredytów, pożyczek czy wyemitowanych obligacji), a następnie na realizację inwestycji wyniosła 2 226 209 PLN, co stanowiło 16,5% dochodów (bez uwzględnienia dotacji i środków pozabudżetowych na inwestycje), jakie Gmina otrzymała w tym okresie.



W 2006 roku wielkość wolnych środków wyniosła 2 379 426 PLN, co stanowiło 16,9% dochodów uzyskanych (bez uwzględnienia dotacji i środków pozabudżetowych na inwestycje) przez Gminę. Kwota wolnych środków wygospodarowanych w 2006 roku była wyższa o 6,9% w porównaniu ze środkami wygospodarowanymi z tego tytułu w 2005 roku.

W 2007 roku wielkość wolnych środków wyniosła 2 508 345 PLN, co stanowiło 15% dochodów uzyskanych (bez uwzględnienia dotacji i środków pozabudżetowych na inwestycje) przez Gminę. Kwota wolnych środków wygospodarowanych w 2007 roku była wyższa o 5,4% w porównaniu ze środkami wygospodarowanymi z tego tytułu w 2006 roku.

Rozdział 4. Założenia planu finansowego na lata
2008-2018





4.1. Dochody

Według ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 13 listopada 2003r. (zgodnie z art. 4 i art. 7) źródłami dochodów jednostki samorządu terytorialnego są:

- dochody własne,
- subwencja ogólna,
- dotacja celowa z budżetu państwa.

Dochodami Gminy mogą być: środki pochodzące ze źródeł zagranicznych niepodlegające zwrotowi, środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej, inne środki określone w odrębnych przepisach.

Źródłami dochodów własnych są:

1) wpływy z podatków:

- a) od nieruchomości,
- b) rolnego,
- c) leśnego,
- d) od środków transportowych,
- e) dochodowego od osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej,
- f) od posiadania psów,
- g) od spadków i darowizn,
- h) od czynności cywilnoprawnych;

2) wpływy z opłat:

- a) skarbowej,
 - b) targowej,
 - c) miejscowej,
 - d) administracyjnej,
 - e) eksploatacyjnej - w części określonej w ustawie z dnia 4 lutego 1994 r. - Prawo geologiczne i górnicze (Dz.U. Nr 27, poz. 96, z późn. zm.),
 - f) innych stanowiących dochody gminy, uiszczanych na podstawie odrębnych przepisów;
- 3) dochody uzyskiwane przez gminne jednostki budżetowe gminy oraz wpłaty od gminnych zakładów budżetowych i gospodarstw pomocniczych gminnych jednostek budżetowych;
- 4) dochody z majątku gminy;
- 5) spadki, zapisy i darowizny na rzecz gminy;
- 6) dochody z kar pieniężnych i grzywien określonych w odrębnych przepisach;
- 7) 5,0% dochodów uzyskiwanych na rzecz budżetu państwa w związku z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej;



- 8) odsetki od pożyczek udzielanych przez gminę, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej;
- 9) odsetki od nieterminowo przekazywanych należności stanowiących dochody gminy;
- 10) odsetki od środków finansowych gromadzonych na rachunkach bankowych gminy, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej;
- 11) dotacje z budżetów innych jednostek samorządu terytorialnego;
- 12) inne dochody należne gminie na podstawie odrębnych przepisów.
- 13) udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, w wysokości:
 - a) 39,34% wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych, zamieszkałych na terenie gminy, z zastrzeżeniem art. 89 Ustawy,
 - b) 6,71% wpływów z podatku dochodowego od osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, posiadających siedzibę na terenie gminy.

Dochodami jednostek samorządu terytorialnego mogą być dotacje celowe z budżetu państwa na:

- zadania z zakresu administracji rządowej oraz na inne zadania zlecone ustawami,
- zadania realizowane przez jednostki samorządu terytorialnego na mocy porozumień zawartych z organami administracji rządowej,
- usuwanie bezpośrednich zagrożeń dla bezpieczeństwa i porządku publicznego, skutków powodzi i osuwisk ziemnych oraz skutków innych klęsk żywiołowych,
- finansowanie lub dofinansowanie zadań własnych,
- realizację zadań wynikających z umów międzynarodowych.

Dochodami jednostek samorządu terytorialnego mogą być środki z funduszy celowych, pozyskiwane na podstawie odrębnych przepisów.

Bazą do prognoz na kolejne lata są dochody planowane w projekcie budżetu na rok 2008.

W poniższej tabeli przedstawiono przyjęte założenia odnośnie kształtowania się prognozy poszczególnych pozycji dochodów. Przedstawione wartości parametrów w „%” dla poszczególnych pozycji dochodów wskazują o ile procent wskaźnika PKB, wskaźnika inflacji lub wartości z okresu poprzedniego zmieni się kwota dochodów w kolejnym roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

Tabela 6. Założenia kształtowania się pozycji dochodów Gminy na lata 2009-2018*

DOCHODY	Założenia wzrostu 2009-2018			
	stały	% PKB	% infl.	Uwagi
<i>Podatek rolny oraz leśny</i>	0,0%	0,0%	50,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Podatek od nieruchomości</i>	0,0%	0,0%	50,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Podatek od środków transportowych</i>	0,0%	0,0%	100,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Wpływy z opłaty administracyjnej</i>	0,0%	0,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Podatek od spadków i darowizn</i>	0,0%	0,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Wpływy z karty podatkowej</i>	-10,0%	0,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Oplata skarbową</i>	0,0%	0,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Opłaty eksploatacyjne</i>	0,0%	0,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Odsetki karne (należności)</i>	0,0%	0,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Podatek od czynności cywilnoprawnych</i>	0,0%	0,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Wpływy z opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości</i>	0,0%	0,0%	50,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Wpływy z opłaty targowej</i>	0,0%	0,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Udział gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych</i>	0,0%	100,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Udział gminy w podatku dochodowym od osób prawnych</i>	0,0%	75,0%	0,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Dochody z najmu, dzierżawy, czynszu, leasingu</i>	0,0%	0,0%	50,0%	Bazą do prognoz jest rok 2008, na który założono dochód w wysokości 36 060 PLN.

ń, ul. Krasieńskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498

Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN

www.ic.poznan.pl



DOCHODY	Założenia wzrostu 2009-2018				Uwagi
	stały	% PKB	% infl.		
<i>Odsetki od środków na rachunkach bankowych</i>	0,0%	0,0%	0,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Zezwolenia na sprzedaż alkoholu</i>	0,0%	0,0%	50,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Wpływy z usług</i>	0,0%	0,0%	100,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Różne opłaty</i>	0,0%	0,0%	50,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Inne dochody</i>	0,0%	0,0%	50,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Subwencja oświatowa</i>	1,5%	0,0%	0,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Subwencja wyrównawcza</i>	0,0%	0,0%	0,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Subwencja równoważąca</i>	0,0%	0,0%	0,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Dotacje celowe przekazane z budżetu państwa na zadania zlecone i powierzone (bieżące)</i>	0,0%	0,0%	100,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Dotacje celowe przekazane z budżetu państwa na zadania własne (bieżące)</i>	0,0%	0,0%	50,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.
<i>Dotacje celowe przekazane dla Gminy (bieżące) realizowane na podstawie porozumień</i>	0,0%	0,0%	0,0%		Bazą do prognoz jest rok 2008.

Źródło: Urząd Miejski oraz Inwest Consulting S.A.

*) ze względu na bezpieczeństwo prognozy, po roku 2013 przyjmuje się wartości stałe równe prognozie na rok 2013.

Ś, ul. Krasińskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77
Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu
Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498
Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN
www.ic.poznan.pl



4.2. Wydatki

Wydatki Gminy Iłowa związane są z realizacją zadań, do których należą zgodnie z art. 6 ustawy o samorządzie gminnym wszystkie sprawy publiczne o znaczeniu lokalnym, niezastrzeżone ustawami na rzecz innych podmiotów oraz z realizacją zadań, do których należą zgodnie z art. 7 ustawy o samorządzie gminnym zadania własne zaspakajające zbiorowe potrzeby wspólnoty. W szczególności zadania własne obejmują sprawy:

- ładu przestrzennego, gospodarki nieruchomościami, ochrony środowiska i przyrody oraz gospodarki wodnej,
- gminnych dróg, ulic, mostów, placów oraz organizacji ruchu drogowego,
- wodociągów i zaopatrzenia w wodę, kanalizacji, usuwania i oczyszczania ścieków komunalnych, utrzymania czystości i porządku oraz urządzeń sanitarnych, wysypisk i unieszkodliwiania odpadów komunalnych, zaopatrzenia w energię elektryczną i ciepłą oraz gaz,
- lokalnego transportu zbiorowego,
- ochrony zdrowia,
- pomocy społecznej, w tym ośrodków i zakładów opiekuńczych,
- gminnego budownictwa mieszkaniowego,
- edukacji publicznej,
- kultury, w tym bibliotek gminnych i innych placówek upowszechniania kultury,
- kultury fizycznej i turystyki, w tym terenów rekreacyjnych i urządzeń sportowych, targowisk i hal targowych,
- zieleni gminnej i zadrzewień,
- cmentarzy gminnych,
- porządku publicznego i bezpieczeństwa obywateli oraz ochrony przeciwpożarowej i przeciwpowodziowej,
- utrzymania gminnych obiektów i urządzeń użyteczności publicznej oraz obiektów administracyjnych,
- polityki prorodzinnej, w tym zapewnienia kobietom w ciąży opieki socjalnej, medycznej i prawnej,
- wspierania i upowszechniania idei samorządowej,
- promocji gminy,
- współpracy z organizacjami pozarządowymi,
- współpracy ze społecznościami lokalnymi i regionalnymi innych państw.

Ustawy mogą nakładać na gminę obowiązek wykonywania zadań zleconych z zakresu administracji rządowej, a także z zakresu organizacji przygotowań i przeprowadzenia wyborów powszechnych oraz



referendów. Zadania z zakresu administracji rządowej gmina może wykonywać również na podstawie porozumienia z organami tej administracji. Gmina na wykonanie tych zadań otrzymuje środki finansowe. Bazą do prognoz na kolejne lata są wydatki planowane w projekcie budżetu na rok 2008.

Przyjęte założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych pozycji wydatków:

Wydatki bieżące oszacowane zostały na bazie wydatków zaplanowanych na rok 2008 z uwzględnieniem w kolejnych latach ich wzrostu odpowiednio:

- dział 010 – rok rocznie o 50% wskaźnika prognozowanej inflacji wydatków rzeczowych;
- dział 600 – rok rocznie o 50% wskaźnika prognozowanej inflacji wydatków rzeczowych;
- dział 700 – rok rocznie o 100% wskaźnika prognozowanej inflacji wydatków rzeczowych;
- dział 710 – rok rocznie o 100% wskaźnika prognozowanej inflacji wydatków rzeczowych;
- dział 750, 751, 754, 801, 851, 852, 854, 921 – rok rocznie o 50% wskaźnika prognozowanej inflacji wydatków rzeczowych i 2% dla wydatków osobowych;
- dział 900 – rok rocznie o 50% wskaźnika inflacji na dany rok dla wydatków rzeczowych;
- dział 926 – rok rocznie o 50% wskaźnika inflacji na dany rok dla wydatków rzeczowych.

Rozdział 5. Projekcje finansowe na lata 2008-2018





5.1. Projekcje dochodów budżetowych na lata 2008-2018

W poniższych tabelach przedstawiono projekcję dochodów i wydatków budżetowych na lata 2008-2018.

Tabela 7. Projekcje dochodów budżetowych na lata 2008-2018 (dane w PLN)

DOCHODY	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Podatki i opłaty lokalne	3 350 075	3 400 190	3 442 609	3 485 659	3 529 342	3 573 665	3 573 665	3 573 665	3 573 665	3 573 665	3 573 665
Podatek rolny oraz leśny	300 815	305 327	309 144	313 008	316 921	320 882	320 882	320 882	320 882	320 882	320 882
Podatek od nieruchomości	2 734 510	2 775 528	2 810 222	2 845 350	2 880 916	2 916 928	2 916 928	2 916 928	2 916 928	2 916 928	2 916 928
Podatek od środków transportowych	153 250	157 848	161 794	165 839	169 984	174 234	174 234	174 234	174 234	174 234	174 234
Opłata miejscowa	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
Podatek od spadków i darowizn	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
Wpływy z karty podatkowej	5 000	4 500	4 050	3 645	3 281	2 952	2 952	2 952	2 952	2 952	2 952
Opłata skarbową	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Podatek od czynności cywilnoprawnych	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Wpływy z opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości	32 500	32 988	33 400	33 817	34 240	34 668	34 668	34 668	34 668	34 668	34 668
Wpływy z opłaty targowej	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
Udział w podatkach budżetu państwa	2 303 603	2 405 690	2 512 318	2 623 689	2 740 015	2 848 017	2 848 017	2 848 017	2 848 017	2 848 017	2 848 017
pod. doch. od osób fizycznych	2 163 603	2 260 965	2 362 709	2 469 030	2 580 137	2 683 342	2 683 342	2 683 342	2 683 342	2 683 342	2 683 342
pod. doch. od osób prawnych	140 000	144 725	149 609	154 659	159 879	164 675	164 675	164 675	164 675	164 675	164 675
Dochody z majątku gminy	3 020 158	3 558 6	3 603 1	3 648 1	3 693 7	3 739 9	3 739 9	3 739 9	3 739 9	3 739 9	3 739 9
Dzierżawa, najem, czynsz, leasing	35 060	35 586	36 031	36 481	36 937	37 399	37 399	37 399	37 399	37 399	37 399
Dywidendy, sprzedaż	2 985 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odsetki od środków na rachunkach bankowych	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224
Pozostałe dochody	169 490	172 517	175 089	177 703	180 361	183 063	183 063	183 063	183 063	183 063	183 063
Zezwolenia na sprzedaż alkoholu	107 000	108 605	109 963	111 337	112 729	114 138	114 138	114 138	114 138	114 138	114 138
Wpływy z usług	32 279	33 247	34 079	34 931	35 804	36 699	36 699	36 699	36 699	36 699	36 699
Różne opłaty (069,059,049,040)	14 250	14 464	14 645	14 828	15 013	15 201	15 201	15 201	15 201	15 201	15 201
Inne dochody	15 961	16 200	16 403	16 608	16 816	17 026	17 026	17 026	17 026	17 026	17 026
Subwencje z budżetu państwa	5 068 795	5 126 753	5 185 580	5 245 290	5 305 896	5 367 410	5 367 410	5 367 410	5 367 410	5 367 410	5 367 410

ń, ul. Krasieńskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498

Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN

www.ic.poznan.pl



Wieloletni Plan Inwestycyjny

Gmina Iłowa

DOCHODY	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Subwencja oświatowa	3 863 870	3 921 828	3 980 655	4 040 365	4 100 971	4 162 485	4 162 485	4 162 485	4 162 485	4 162 485	4 162 485
Subwencja wyrównawcza	1 003 014	1 003 014	1 003 014	1 003 014	1 003 014	1 003 014	1 003 014	1 003 014	1 003 014	1 003 014	1 003 014
Subwencja równoważąca	201 911	201 911	201 911	201 911	201 911	201 911	201 911	201 911	201 911	201 911	201 911
Dotacje celowe z budżetu państwa	3 089 709	3 175 181	3 248 454	3 323 482	3 400 309	3 478 979	3 478 979	3 478 979	3 478 979	3 478 979	3 478 979
Zadania zlecone i powierzone	2 608 409	2 686 661	2 753 828	2 822 673	2 893 240	2 965 571	2 965 571	2 965 571	2 965 571	2 965 571	2 965 571
Zadania własne gminy	481 300	488 520	494 626	500 809	507 069	513 407	513 407	513 407	513 407	513 407	513 407
Środki na dofinansowanie zadań ze źródeł pozabudżetowych	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909
Środki na inwestycje	8 627 867	6 317 277	7 593 994	6 289 219	2 287 250	900 000	0	0	0	0	0
DOCHODY RAZEM	25 682 830	20 686 326	22 247 208	21 234 657	17 533 244	16 441 666	15 541 666	15 541 666	15 541 666	15 541 666	15 541 666

Źródło: Urząd Miejski oraz Inwest Consulting S.A.

ń, ul. Krasieńskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77
Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu
Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498
Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN
www.ic.poznan.pl



5.2. Projekcje wydatków budżetowych na lata 2008-2018

Tabela 8. Projekcje wydatków budżetowych na lata 2008-2018 (dane w PLN)

WYDATKI	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
010 Rolnictwo i łowiectwo	13 790	13 997	14 172	14 349	14 528	14 710	14 710	14 710	14 710	14 710	14 710
Rzeczowe	13 790	13 997	14 172	14 349	14 528	14 710	14 710	14 710	14 710	14 710	14 710
600 Transport i łączność	264 000	267 960	271 310	274 701	278 135	281 611	281 611	281 611	281 611	281 611	281 611
Rzeczowe	264 000	267 960	271 310	274 701	278 135	281 611	281 611	281 611	281 611	281 611	281 611
700 Gospodarka mieszkaniowa	52 964	54 553	55 917	57 315	58 748	60 216	60 216	60 216	60 216	60 216	60 216
Rzeczowe	52 964	54 553	55 917	57 315	58 748	60 216	60 216	60 216	60 216	60 216	60 216
710 Działalność usługowa	82 700	85 181	87 311	89 493	91 731	94 024	94 024	94 024	94 024	94 024	94 024
Rzeczowe	82 700	85 181	87 311	89 493	91 731	94 024	94 024	94 024	94 024	94 024	94 024
750 Administracja publiczna	1 914 725	1 950 514	1 985 710	2 021 563	2 058 084	2 095 287	2 095 287	2 095 287	2 095 287	2 095 287	2 095 287
Rzeczowe	501 037	508 553	514 909	521 346	527 863	534 461	534 461	534 461	534 461	534 461	534 461
Osobowe	1 413 688	1 441 962	1 470 801	1 500 217	1 530 221	1 560 826	1 560 826	1 560 826	1 560 826	1 560 826	1 560 826
751 Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i sądownictwa	1 209	1 231	1 252	1 274	1 296	1 319	1 336	1 353	1 371	1 389	1 408
Rzeczowe	433	439	445	451	456	462	462	462	462	462	462
Osobowe	776	792	807	823	840	857	874	891	909	927	946
754 Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	127 360	129 283	130 918	132 574	134 251	135 950	135 950	135 950	135 950	135 950	135 950
Rzeczowe	124 860	126 733	128 317	129 921	131 545	133 189	133 189	133 189	133 189	133 189	133 189
Osobowe	2 500	2 550	2 601	2 653	2 706	2 760	2 760	2 760	2 760	2 760	2 760
756 Doch. od os. praw. fiz. i wydatki zw. z poborem	40 984	40 984	40 984	40 984	40 984	40 984	40 984	40 984	40 984	40 984	40 984
Rzeczowe	23 500	23 500	23 500	23 500	23 500	23 500	23 500	23 500	23 500	23 500	23 500
Osobowe	17 484	17 484	17 484	17 484	17 484	17 484	17 484	17 484	17 484	17 484	17 484
757 Oświata i wychowanie	22 407	4 501	94 944	155 613	182 050	192 500	181 500	137 500	93 500	49 500	22 000
Odsetki od kredytów i pożyczek	22 407	4 501	94 944	155 613	182 050	192 500	181 500	137 500	93 500	49 500	22 000
758 Różne rozliczenia	168 050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rzeczowe	168 050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
801 Oświata i wychowanie	5 258 927	5 357 335	5 454 174	5 552 820	5 653 309	5 755 676	5 755 676	5 755 676	5 755 676	5 755 676	5 755 676
Rzeczowe	1 354 108	1 374 420	1 391 600	1 408 995	1 426 607	1 444 440	1 444 440	1 444 440	1 444 440	1 444 440	1 444 440
Osobowe	3 904 819	3 982 915	4 062 574	4 143 825	4 226 702	4 311 236	4 311 236	4 311 236	4 311 236	4 311 236	4 311 236
851 Ochrona zdrowia	107 000	108 623	110 007	111 409	112 830	114 269	114 269	114 269	114 269	114 269	114 269
Rzeczowe	103 500	105 053	106 366	107 695	109 041	110 404	110 404	110 404	110 404	110 404	110 404

ń, ul. Krasieńskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498

Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN

www.ic.poznan.pl



Wieloletni Plan Inwestycyjny

Gmina Iłowa

WYDATKI	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Osobowe	3 500	3 570	3 641	3 714	3 789	3 864	3 864	3 864	3 864	3 864	3 864
352Pomoc społeczna	4 157 392	4 222 396	4 279 220	4 336 835	4 395 253	4 454 485	4 454 485	4 454 485	4 454 485	4 454 485	4 454 485
Rzeczowe	3 628 772	3 683 204	3 729 244	3 775 859	3 823 057	3 870 846	3 870 846	3 870 846	3 870 846	3 870 846	3 870 846
Osobowe	528 620	539 192	549 976	560 976	572 195	583 639	583 639	583 639	583 639	583 639	583 639
854Edukacyjna opieka wychowawcza	106 384	108 387	110 364	112 379	114 432	116 523	116 523	116 523	116 523	116 523	116 523
Rzeczowe	24 987	25 362	25 679	26 000	26 325	26 654	26 654	26 654	26 654	26 654	26 654
Osobowe	81 397	83 025	84 685	86 379	88 107	89 869	89 869	89 869	89 869	89 869	89 869
900Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	538 219	546 287	553 112	560 022	567 018	574 101	574 101	574 101	574 101	574 101	574 101
Rzeczowe	537 889	545 957	552 782	559 692	566 688	573 771	573 771	573 771	573 771	573 771	573 771
Osobowe	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330	330
921Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	540 499	549 293	557 209	565 245	573 404	581 686	581 686	581 686	581 686	581 686	581 686
Rzeczowe	403 224	409 272	414 388	419 568	424 813	430 123	430 123	430 123	430 123	430 123	430 123
Osobowe	137 275	140 021	142 821	145 677	148 591	151 563	151 563	151 563	151 563	151 563	151 563
926Kultura fizyczna i sport	136 435	138 482	140 213	141 965	143 740	145 537	145 537	145 537	145 537	145 537	145 537
Rzeczowe	136 435	138 482	140 213	141 965	143 740	145 537	145 537	145 537	145 537	145 537	145 537
Wydanki na inwestycje (razem)	10 921 026	8 146 036	9 409 136	7 470 700	3 275 000	1 500 000	0	0	0	0	0
WYDATKI RAZEM	24 454 071	21 725 042	23 295 952	21 639 241	17 694 791	16 158 876	14 647 893	14 603 910	14 559 928	14 515 946	14 488 465

Źródło: Urząd Miejski oraz Inwest Consulting S.A.

ń, ul. Krasińskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77
Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu
Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498
Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN
www.ic.poznan.pl



5.3. Informacje o zaciąganych i planowanych zobowiązaniach finansowych z tytułu kredytów i pożyczek

W przypadku niedoboru środków finansowych budżetu istnieje możliwość zaciągania kredytów w granicach upoważnień zawartych w uchwale budżetowej.

Na podstawie art. 48 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty, pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na:

- 1) pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetu JST,
- 2) finansowanie wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach JST.

Finansowanie takie nie powinno dotyczyć wydatków stałych, związanych z wykonywaniem bieżących zadań samorządu.

Umowa pożyczki jest uregulowana w art. 720 – 724 Kodeksu Cywilnego. Przez zawarcie umowy udzielający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych, co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tą samą ilość pieniędzy albo rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości.

Zgodnie z art. 69 ust. 1 Prawa bankowego przez umowę kredytu bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.

Zgodnie z art. 4 ust. 1 Ustawie o obligacjach, obligacja jest papierem wartościowym emitowanym w serii, w którym emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia. Emitent zobowiązuje się na podstawie klauzul obligacyjnych do regulowania płatności odsetkowych określonych w dniu emisji papieru wartościowego oraz do spłaty pożyczki obligacyjnej w dniu jej wykupu, ewentualnie do spełnienia także świadczenia niepieniężnego (np. polegającego na przyznaniu preferencji w zakresie nabywania elementów mienia komunalnego).

Tabela 9. Harmonogram spłat zaciąganych zobowiązań (dane w PLN)

Bieżące zobowiązania	2008	2009	2010	2011
Otrzymane transze	0	0	0	0
Odsetki	22 407	4 501	619	238
Raty kapitałowe	1 228 759	580 076	75 000	75 000
Stan zadłużenia na koniec roku	730 076	150 000	75 000	0

Źródło: Urzędu Miejski oraz Inwest Consulting S.A.



5.4. Analiza zdolności finansowej Gminy w latach obowiązywania prognozy

Wieloletni Plan Finansowy, jako średnioterminowa prognoza wolnych środków na inwestycje, ma stanowić pomoc przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.

W dniu 13 listopada 2003 roku została uchwalona nowa Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, która zaczęła obowiązywać od 1 stycznia 2004. Ustawa ta zmieniła w sposób znaczący system dochodów jednostek samorządu terytorialnego. Nie można jednak w sposób dokładny w kolejnych latach przewidzieć w praktyce wszystkich skutków wywołanych tymi zmianami.

Tabela 10 oraz wykres 5 zostały przygotowane w celu zobrazowania zjawisk występujących w budżecie Gminy w latach objętych Wieloletnim Planem Finansowym. Zawierają wyliczenia i informacje będące wynikiem prac pracowników Urzędu Miejskiego w Iłowie i pracowników Inwest Consulting S.A. z Poznania.

Tym samym tabela ta obrazuje sytuację finansową Gminy, pozwala na określenie jej zdolności kredytowej i odzwierciedla przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach, w sposób przypominający analizę „cash flow” stosowaną w przedsiębiorstwach.

Prognoza na lata 2008 – 2018 została przygotowana w oparciu o uchwałę budżetową na 2008 rok oraz o strategię zarządzania finansami Gminy.

Wyjaśnienia poszczególnych pozycji zawartych w tabeli 10:

1. DOCHODY BEZ NADWYŻKI OPERACYJNEJ = SUBWENCJE I DOTACJE ORAZ DOCHODY WŁASNE GMINY.
2. WYDATKI = WYDATKI RZECZOWE, OSOBOWE I KOSZTY FINANSOWE.
3. NADWYŻKA OPERACYJNA = DOCHODY BEZ NADWYŻEK – WYDATKI - obrazuje tę część budżetu Gminy, która może zostać wykorzystana na sfinansowanie inwestycji ze środków własnych Gminy oraz na spłaty zobowiązań wynikających z zaciągniętych przez Gminę kredytów, pożyczek czy wyemitowanych obligacji (odsetek i rat kapitałowych); jej wartość oraz udział w dochodach Gminy stanowi o jej kondycji finansowej. Im wielkość ta jest większa oraz im większy jest jej udział w dochodach Gminy, tym w lepszej kondycji finansowej jest Gmina.
4. OBSŁUGA ZADŁUŻENIA = SPŁATA PORĘCZEŃ, SPŁATA RAT KAPITAŁOWYCH I ODSETEK OD ZOBOWIĄZAŃ W DANYM ROKU.
5. ŚRODKI BUDŻETU GMINY NA INWESTYCJE = NADWYŻKA OPERACYJNA – OBSŁUGA ZADŁUŻENIA - wartość ta określa maksymalną kwotę, jaką Gmina może wydać w poszczególnych latach na realizację programu inwestycyjnego. Warto podkreślić, że obejmuje to zarówno nakłady ze środków własnych i środków pozabudżetowych; Gmina może prowadzić program inwestycyjny przekraczający tą wartość zasilając się, np. kredytami, pożyczkami czy emitując obligacje.
6. INWESTYCJE = KWOTY PRZYPADAJĄCE NA WYDATKI MAJĄTKOWE W DANYM ROKU.
7. WOLNE ŚRODKI PO INWESTYCJACH = WOLNE ŚRODKI NA INWESTYCJE – INWESTYCJE - określają sytuację finansową Gminy po przeprowadzeniu programu inwestycyjnego w kolejnych latach; wartość ta w zależności od tego czy jest dodatnia czy też ujemna wskazuje na ewentualną



potrzebę finansowania zewnętrznego koniecznego do przeprowadzenia planowanego programu inwestycyjnego; Gmina, w zależności od tego czy posiada środki finansowe z poprzednich lat, może zdecydować się na finansowanie takich inwestycji z nadwyżek z lat poprzednich, jak również może zaciągnąć kredyty, wyemitować obligacje itp.).

8. OTRZYMANE KREDYTY, POŻYCZKI I WYEMITOWANE OBLIGACJE = PRZYCHODY Z ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ
9. PRZYCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ = NADWYŻKI ŚRODKÓW Z LAT POPRZEDNICH, ŚRODKI NA POKRYCIE DEFICYTU (nadwyżki z lat poprzednich, przychody z prywatyzacji majątku lub nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych).
10. ROCZNE PRZEPŁYWY GOTÓWKI NETTO = WOLNE ŚRODKI NA INWESTYCJE + OTRZYMANE KREDYTY, POŻYCZKI I WYEMITOWANE OBLIGACJE + PRZYCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ - wartość dodatnia oznacza, że założenia budżetu, co do zrealizowania zamierzonych celów inwestycyjnych zostały w pełni zrealizowane oraz to, że jeśli Gmina zaciągała kredyty, to ich kwota w pełni pokrywała niedobory konieczne do realizacji zadań inwestycyjnych; wartość ujemna mówi o tym, że budżet nie został w pełni zrealizowany, a ewentualne kredyty, jakie Gmina zaciągnęła nie w pełni pokryły niedobory.



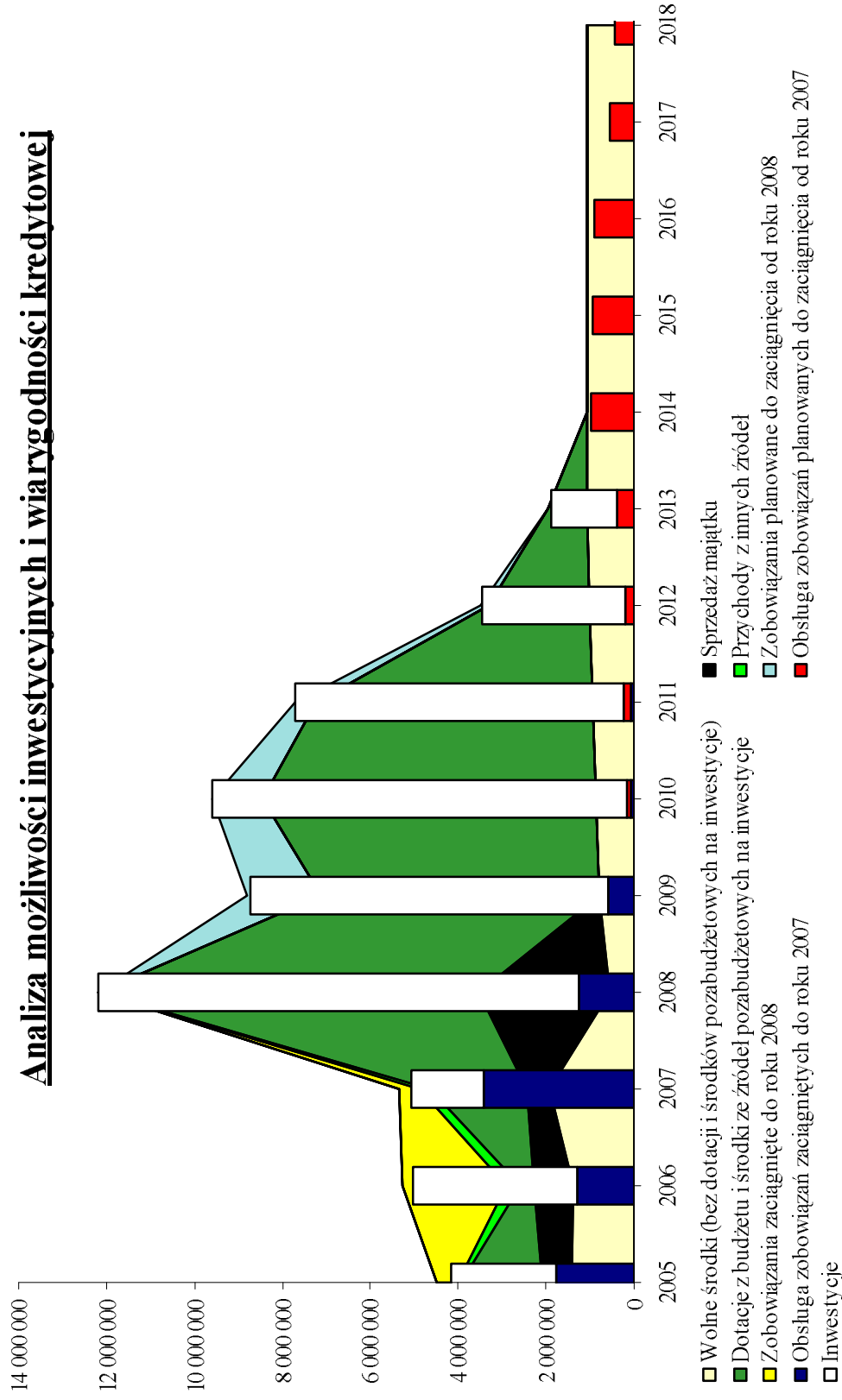
Tabela 10. Projekcje finansów na lata 2008 – 2018 (dane w PLN)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
A. DOCHODY BEZ NADWYŻEK (1 + 2)	25 682 830	20 686 326	22 247 208	21 234 657	17 533 244	16 441 666	15 541 666	15 541 666	15 541 666	15 541 666	15 541 666
1. Subwencje i dotacje	16 829 280	14 662 120	16 070 937	14 900 901	11 036 364	9 789 298	8 889 298	8 889 298	8 889 298	8 889 298	8 889 298
Subwencje ogółem	5 068 795	5 126 753	5 185 580	5 245 290	5 305 896	5 367 410	5 367 410	5 367 410	5 367 410	5 367 410	5 367 410
Dotacje na zadania bieżące	3 089 709	3 175 181	3 248 454	3 323 482	3 400 309	3 478 979	3 478 979	3 478 979	3 478 979	3 478 979	3 478 979
Środki ze źródeł pozabudżetowych na zadania bieżące	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909	42 909
Dotacje i środki ze źródeł pozabudżetowych na inwestycje	8 627 867	6 317 277	7 593 994	6 289 219	2 287 250	900 000	0	0	0	0	0
2. Dochody własne gminy	8 853 550	6 024 206	6 176 270	6 333 756	6 496 880	6 652 368	6 652 368	6 652 368	6 652 368	6 652 368	6 652 368
Podatki i opłaty lokalne	3 350 075	3 400 190	3 442 609	3 485 659	3 529 342	3 573 665	3 573 665	3 573 665	3 573 665	3 573 665	3 573 665
Udział w podatkach budżetowych państwa	2 303 603	2 405 690	2 512 318	2 623 689	2 740 015	2 848 017	2 848 017	2 848 017	2 848 017	2 848 017	2 848 017
Dochody z majątku gminy	3 020 158	35 586	36 031	36 481	36 937	37 399	37 399	37 399	37 399	37 399	37 399
Odsetki od środków na rachunkach bankowych	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224	10 224
Pozostałe dochody	169 490	172 517	175 089	177 703	180 361	183 063	183 063	183 063	183 063	183 063	183 063
B. WYDATKI:	13 510 638	13 574 505	13 791 872	14 012 928	14 237 741	14 466 376	14 466 393	14 466 410	14 466 428	14 466 446	14 466 465
Rzeczowe	7 420 249	7 362 664	7 456 151	7 550 849	7 646 776	7 743 948	7 743 948	7 743 948	7 743 948	7 743 948	7 743 948
Osobowe	6 090 389	6 211 841	6 335 721	6 462 079	6 590 964	6 722 427	6 722 445	6 722 462	6 722 480	6 722 498	6 722 517
D. OBSŁUGA ZADŁUŻENIA (1 + 2)	1 251 166	584 577	169 944	240 613	202 050	392 500	981 500	937 500	893 500	549 500	422 000
1. Spłata rat kapitałowych	1 228 759	580 076	75 000	85 000	20 000	200 000	800 000	800 000	800 000	500 000	400 000
2. Spłata odsetek	22 407	4 501	94 944	155 613	182 050	192 500	181 500	137 500	93 500	49 500	22 000
E. ŚRODKI BUDŻETU GMINY NA INWESTYCJE (C - D)	10 921 026	6 527 244	8 285 392	6 981 115	3 093 453	1 582 790	93 773	137 756	181 738	525 720	653 201
G. INWESTYCJE	10 921 026	8 146 036	9 409 136	7 470 700	3 275 000	1 500 000	0	0	0	0	0
Finansowane ze środków własnych	2 293 159	1 828 759	1 815 142	1 181 481	987 750	600 000	0	0	0	0	0
Finansowane ze środków pozabudżetowych	8 627 867	6 317 277	7 593 994	6 289 219	2 287 250	900 000	0	0	0	0	0
I. OTRZYMANE KREDYTÓW, POŻYCZKI I OBLIGACJE	0	1 700 000	1 130 000	500 000	200 000	0	0	0	0	0	0
	0	81 208	6 256	10 415	18 453	82 790	93 773	137 756	181 738	525 720	653 201

Źródło: Opracowanie Inwest Consulting S.A.



Wykres 5. Projekcje finansowe Gminy Iłowa w latach 2005 - 2018 (dane w PLN)





Wykres obrazuje „Wolne Środki” pozostające do dyspozycji Gminy, które mogą być wydane na inwestycje oraz na obsługę zadłużenia. „Wolne Środki” zobrazowano na powyższych wykresach jako pole w kolorze piaskowym.

Na pole „Wolne Środki” nałożone są inwestycje Gminy, które odpowiadają białym słupkom. Wartości te odpowiadają rocznym nakładom inwestycyjnym poniesionym lub planowanym do poniesienia przez Gminę.

Część inwestycji finansowana jest przy pomocy dotacji z budżetu państwa i środków pozabudżetowych, co na wykresie przedstawiono kolorem zielonym („Dotacje z budżetu i środki pozabudżetowe na inwestycje”).

Przedłużenie słupka inwestycji stanowi suma rat kapitałowych i odsetek przypadających w danym roku do spłaty oraz kwoty spłat udzielonych poręczeń. Wartość obsługi zadłużenia zaznaczono kolorem granatowym (zobowiązania zaciągnięte do roku 2008), czerwonym (zobowiązanie planowane).

Jak widać na wykresie 6 w latach 2005-2007 oraz 2009-2012 słupki przewyższa pole w kolorze piaskowym „Wolnych Środków” i w kolorze zielonym „Dotacje i środki pozabudżetowe na inwestycje” - oznacza to, że w tym roku Gmina nie była lub nie będzie w stanie sfinansować wszystkich zadań z własnego budżetu i ze środków dotacyjnych.

Zdarza się, że część inwestycji była lub będzie finansowana poprzez „Inne przepływy”, czyli nadwyżkami z lat poprzednich, przychodami z prywatyzacji majątku lub nadwyżkami środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, której wartość na wykresie przedstawiono jako pole w kolorze jasnozielonym.

5.5. Wskaźniki obciążenia budżetu Gminy

Zgodnie z art. 169 Ustawy o finansach publicznych łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek, oraz należnych odsetek i dyskonta, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, nie może przekroczyć 15,0% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

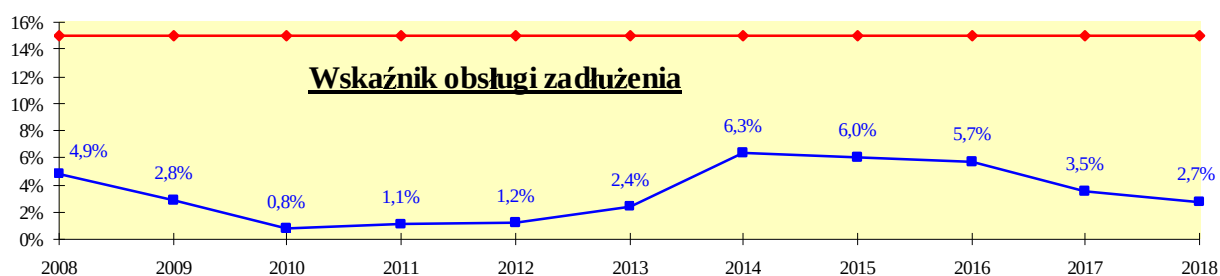
Ograniczeń określonych powyżej nie stosuje się do kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej, a także emitowanych w tym celu papierów wartościowych.



Na podstawie przeprowadzonej analizy można stwierdzić, iż wysokość całkowitych zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów i potencjalnych zobowiązań z tytułu poręczeń w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu Gminy w latach 2008 – 2018, będzie się kształtować w przedziale 0,8% - 6,3%.

W związku z tym, że wskaźnik ten jest powszechnie obowiązującym należy go brać pod uwagę ubiegając się o finansowanie zewnętrzne. Jego wielkość w kolejnych latach powinna być odpowiednio wyważona w stosunku do budżetu Miasta a jej maksymalna wartość nie powinna przekraczać 10,0% - 12,0% w zależności od planowanego finansowania inwestycji w kolejnych latach. Konieczność utrzymania 3,0% - 5,0% marginesu w stosunku do maksymalnej wartości tego wskaźnika wynika z możliwości nagłego przekazania samorządom dodatkowych zadań zleconych lub wystąpienia nagłych inwestycji, na które przy braku środków własnych trzeba będzie zaciągnąć kredyt, pożyczkę czy wyemitować obligacje.

Wykres 6. Obciążenie planowanych dochodów ogółem tytułem obsługi zobowiązań finansowych - (art. 169 Ustawy o finansach publicznych)



Źródło: Opracowanie Inwest Consulting S.A.

Inną formą kontroli wielkości zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego jest zapis w art. 170 omawianej ustawy, który stanowi, iż łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekraczać 60,0% dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym.

W trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60,0% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki.

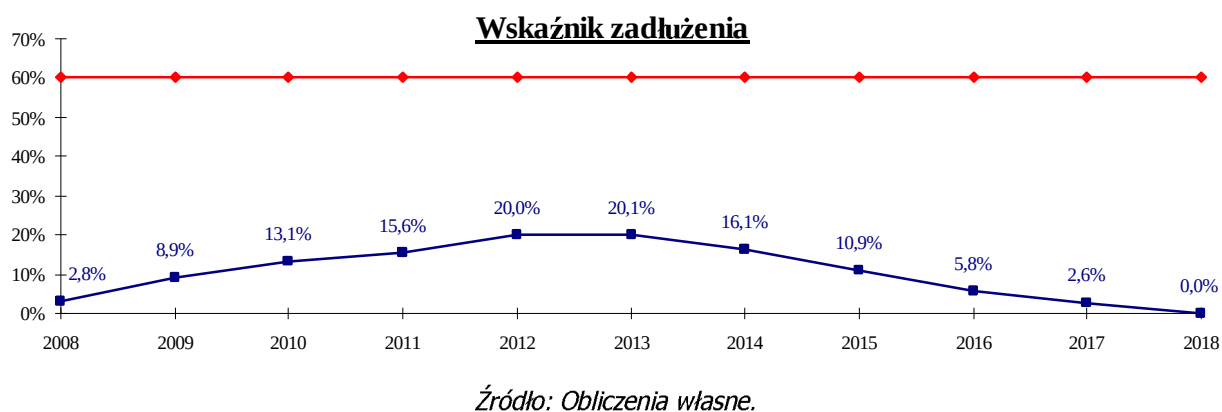
Ograniczeń określonych powyżej nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej.

Na wykresie 7 przedstawione zostały wskaźniki zadłużenia w poszczególnych latach analizy.



W związku z tym, że wskaźnik ten jest powszechnie obowiązującym należy go brać pod uwagę ubiegając się o finansowanie zewnętrzne. Jego wielkość w kolejnych latach powinna być odpowiednio wyważona w stosunku do budżetu Miasta a maksymalna wartość nie powinna przekraczać 50,0% - 55,0% w zależności od planowanego finansowania inwestycji w kolejnych latach. Konieczność utrzymania 5,0% – 10,0% marginesu w stosunku do maksymalnej wartości tego wskaźnika wynika z możliwości nagłego przekazania samorządom dodatkowych zadań zleconych lub wystąpienia nagłych inwestycji, na które przy braku środków własnych trzeba będzie zaciągnąć kredyt, pożyczkę czy wyemitować obligacje.

Wykres 7. Stosunek zadłużenia na koniec poszczególnych lat do dochodów ogółem (art. 170 Ustawy o finansach publicznych)



Rozdział 6. Wieloletni Plan Rzeczowy – planowane inwestycje





6.1. Programy inwestycyjne przyjęte do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego

Ocena inwestycji zgłoszonych do WPI została dokonana na podstawie systemu kryteriów oceny wypracowanych przez zespół i zamieszczonych w rozdziale 1.4.

Biorąc pod uwagę możliwość finansowania inwestycji z dotacji i środków pozabudżetowych nawet do 75% ich wartości, oraz faktu, że Gmina nie posiada znaczących zobowiązań finansowych, plan inwestycji przyjmuje się za realny do zrealizowania. Poniższa tabela przedstawia nakłady finansowe na poszczególne inwestycje w latach realizacji WPI.



Tabela 11. Inwestycje planowane do realizacji w ramach WPI w latach 2008-2013 z planem finansowania

Nazwa zadania	Koszt razem		2008		2009		2010		2011		2012		2013	
	ogółem	w tym własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne
Budowa sieci wodociągowej w Jankowej Zagańskiej	2 499 468	630 549	1 868 919	630 549	1 868 919									
Budowa sieci wodociągowej w Czyżówku	2 849 018	717 937	2 131 081	717 937	2 131 081									
Modernizacja drogi łączącej strefę inwestycyjną w Koninku i ulicę Ogrodową oraz remont ul. Ogrodowej	886 000	132 900	753 100	132 900	753 100									
Budowa hali widowiskowo-sportowej	8 919 000	1 337 850	7 581 150	300 000	1 700 000	737 850	4 181 150	300 000	1 700 000					
Uzbrojenie terenów inwestycyjnych przy autostradzie	8 427 000	1 264 050	7 162 950					632 025	3 581 475	632 025	3 581 475			
Budowa sieci wodociągowej w Zagańcu	1 800 000	450 000	1 350 000							450 000	1 350 000			
Budowa sieci wodociągowej w Czerniej	4 286 072	1 071 518	3 214 554			535 759	1 607 277	535 759	1 607 277					



Wieloletni Plan Inwestycyjny

Gmina Iłowa

Nazwa zadania	Koszt razem		2008		2009		2010		2011		2012		2013	
	ogółem	w tym własne	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki
Modernizacja stadionu oraz bazy rekreacyjno-sportowej w jego obrębie tj. kort tenisowy, 2 boiska z tym jedno ze sztuczną nawierzchnią, zaplecze socjalne ogólnodostępne (opracowanie koncepcji zagospodarowania stadionu)	333 000	333 000	0		333 000	0								
Revitalizacja parku miejskiego (alei spacerowych, ogrodu japońskiego, angielskiego i różanego)	1 500 000	20 000	1 480 000		20 000	1 480 000								
Budowa systemu oczyszczania ścieków w Jankowej Żagańskiej	872 100	287 793	584 307				287 793	584 307						
Budowa sieci systemu oczyszczania ścieków w Żaganu	180 500	59 565	120 935				59 565	120 935						
Budowa sieci systemu oczyszczania	112 500	37 125	75 375								37 125	75 375		

n, ul. Krasieńskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498

Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN

www.ic.poznan.pl



Wieloletni Plan Inwestycyjny

Gmina Iłowa

Nazwa zadania	Koszt razem		2008		2009		2010		2011		2012		2013	
	ogółem	w tym własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne	inne środki	śr. własne
Ścieków w Klikowie														
Budowa sieci systemu oczyszczania ścieków w Kowalicach	112 500	37 125	75 375								37 125	75 375		
Budowa sieci systemu oczyszczania ścieków w Czernej	112 500	37 125	75 375								37 125	75 375		
Budowa sieci systemu oczyszczania ścieków w Czyżówku	338 200	111 606	226 594						111 606	226 594				
Budowa sieci systemu oczyszczania ścieków w Wilkowisku	112 500	37 125	75 375								37 125	75 375		
Budowa sieci systemu oczyszczania ścieków w Konin Zagajski	112 500	37 125	75 375								37 125	75 375		
Budowa sieci systemu oczyszczania ścieków w Borowie	112 500	37 125	75 375								37 125	75 375		
Remont świetlicy wiejskiej - Klików	160 000	40 000	120 000		40 000	120 000								
Remont świetlicy wiejskiej -	80 000	20 000	60 000		20 000	60 000								

n, ul. Krasieńskiego 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498

Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN

www.ic.poznan.pl



Wieloletni Plan Inwestycyjny

Gmina Iłowa

Nazwa zadania	Koszt razem		2008		2009		2010		2011		2012		2013	
	ogółem	w tym własne	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki	inne środki
Czystówki														
Remont świetlicy wiejskiej - Czystówek	130 000	130 000			130 000									
Budowa i rozbudowa sieci ścieżek do wędrówek pieszych, rowerowych, tematycznych oraz edukacyjnych – drogi, miejsca postojowe, oznakowanie, opisy, itp.	1 100 000	165 000	935 000								165 000	935 000		
Budowa basenu krytego	3 000 000	1 200 000	1 800 000								600 000	900 000	600 000	900 000
Razem	29 800 872	6 413 132	23 387 740	1 781 386	6 453 100	1 828 759	6 317 277	1 815 142	7 593 994	1 181 481	6 289 219	987 750	2 287 250	600 000

Źródło: Urząd Miejski w Iłowie

Śąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, NIP: 778-10-24-498
Wysokość kapitału zakładowego: 7.549.999,00 PLN
www.ic.poznan.pl

PaWEł ŚliWiński – Prezes Zarządu
n, ul. KrasieńskiEgo 16, tel./fax. (0-61) 851-86-77



6.2. Podsumowanie

Wieloletni Plan Inwestycyjny to z formalnego punktu widzenia dokument, który przedstawia wykaz zadań inwestycyjnych zatwierdzonych przez Radę do realizacji w ciągu 6 lat.

W rzeczywistości jest to proces wprowadzający nową jakość zarządzania zasobami lokalnymi, istniejącym potencjałem administracyjnym, kulturowym i gospodarczym.

Jednym z warunków koniecznych dla rozwoju lokalnego jest sprawnie działająca szeroko rozumiana infrastruktura komunalna.

Działania samorządu koncentrujące się na zachowaniu zasady uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów nie byłyby możliwe bez stosowania kompleksowego planowania w zakresie polityki finansowej, polegającej na przygotowaniu dostatecznie wiarygodnych prognoz finansowych w zakresie:

- dochodów i wydatków,
- wielkości zadłużenia,
- wolnych środków,
- wskaźników zadłużenia,
- proporcji finansowania rozwoju ze środków własnych, pozyskanych i pożyczonych.

Konieczne więc było syntetyczne określenie warunków ekonomicznych i finansowych umożliwiających właściwy rozwój Gminy poprzez rozbudowę infrastruktury. Celem bezpośrednim opracowania WPI było zwiększenie korzyści z zaangażowania środków publicznych w infrastrukturę niezbędną dla pobudzenia pożądanых inwestycji prywatnych i podniesienia standardu życia mieszkańców.

Realizacja wizji rozwoju Gminy wymaga określenia wieloletniej strategii inwestycyjnej i wdrażania jej ustaleń przy tworzeniu budżetu w kolejnych latach.

WPI ukazując koszt finansowy poszczególnych zadań inwestycyjnych stwarza odpowiednie warunki do racjonalnego podejmowania decyzji w sprawie optymalnego wydawania pieniędzy publicznych. Zawarte w nim informacje tworzą podstawy do kontroli zdolności płatniczej i do podejmowania decyzji dotyczących zobowiązań finansowych wynikających z realizacji przedsięwzięć rozwojowych.

Inwestycje wymagają długiego czasu na przygotowanie między innymi spraw z zakresu planowania przestrzennego, dokumentacji technicznej, zaangażowania jednostek organizacyjnych oraz analizowania danych i przestrzegania procedur prawnych.

Wobec potrzeb w wielu dziedzinach życia Gminy i odpowiedzialności za ich zaspokojenie wybór priorytetów był konieczny.

Przy podejmowaniu decyzji, które z zadań inwestycyjnych mają być wykonywane w pierwszej kolejności kierowano się przede wszystkim:

- możliwością uzyskania dofinansowania z bezzwrotnych środków UE,
- wpływem na obniżenie wydatków bieżących,



- powiązaniem z innymi inwestycjami już zrealizowanymi w celu uzyskania efektu,
- wpływem na bezpieczeństwo publiczne,
- wielkością funduszy jakie Gmina może przeznaczyć na finansowanie rozwoju.

Są jeszcze inne korzyści wynikające z wieloletniego planu inwestycyjnego. Informację w nim zawarte:

- stwarzają płaszczyznę do dyskusji na temat określenia celów i możliwych kierunków postępowania w określonych dziedzinach działalności,
- usprawniają zarządzanie i planowanie finansowe,
- ułatwiają pozyskiwanie środków bezzwrotnych,
- umożliwiają realizację idei zrównoważonego rozwoju,
- systematyzują współpracę wszystkich uczestników procesu inwestycyjnego,
- oszacowują wieloletnie potrzeby inwestycyjne i możliwości finansowe,
- ułatwiają właściwe powiązanie poszczególnych zadań inwestycyjnych realizowanych przez różne podmioty,
- dają obraz najpilniejszych potrzeb, kierunków i zakresów rozwoju.

Tym samym WPI określa wynikającą z zestawienia powyższych danych pulę (wysokość) maksymalnych nakładów inwestycyjnych, jakie Gmina może przeznaczyć na inwestycje.