

Jrząd Gminy Dygowo.....
Wpłynęło dnia 20-01-2017
Ilość załączników.....
podpis: dejowska

Gmina Dygowo

Egzemplarz nr.....1.....

SPRAWOZDANIE

***„Ocena sytuacji finansowej na dzień 30.09.2016 r.,
dokonanej w oparciu o efektywne dochody,
przychody, wydatki i rozchody, uwzględniające
plany dochodów i wydatków ujętych w wieloletniej
prognozie finansowej, ocena pod kątem możliwości
inwestycyjnych”***

BIURO EKSPERTYZ I DORADZTWA FINANSOWO KSIĘGOWEGO
„FIN-EKSPERT” SPÓŁA Z O.O.

Nazwa zadania/zlecenia:

Ocena sytuacji finansowej na dzień 30.09.2016r., dokonanej w oparciu o efektywne dochody, przychody, wydatki i rozchody, uwzględniające plany dochodów i wydatków ujętych w wieloletniej prognozie finansowej, ocena pod kątem możliwości inwestycyjnych.

Nazwa jednostki:

Gmina Dygowo
Ul. Kolejowa 1
78-113 Dygowo

Imię i nazwisko kierownika jednostki:

Wójt Gminy Dygowo: Grzegorz Starczyk

Skład zespołu przeprowadzającego ocenę:

Imię	Nazwisko
Anna	Kiner

Zakres przedmiotowy oceny:

- *Ocena sytuacji finansowej na dzień 30.09.2016r.*
- *Analiza danych historycznych na podstawie sprawozdań budżetowych Gminy za lata 2012-2015*
- *Analiza możliwości inwestycyjnych Gminy ujętych w WPF*

Zakres podmiotowy oceny:

*Gmina Dygowo
Ul. Kolejowa 1
78-113 Dygowo*

Termin przeprowadzenia oceny: 03.12.2016 do 17.01.2017

**Data sporządzenia
sprawozdania:**

17.01.2017 r.

Spis treści

I. Tło informacyjne	4
1. Opis	4
2. Cel analizy	4
3. Podstawowe informacje o jednostce	4
4. Zastosowane techniki	5
II. Ustalenia stanu faktycznego	5
1. Regulacje prawne w zakresie finansów jednostek samorządowych.....	5
2. Zestawienie dochodów Gminy Dygowo w latach 2012 - 2016.....	8
3. Zestawienie wydatków Gminy Dygowo w latach 2012 - 2016	11
4. Zestawienie relacji między dochodami i wydatkami Gminy w latach 2012 - 2016	14
5. Zadłużenie Gminy	15
6. Analiza wskaźnikowa Gminy Dygowo	16
7. Bezpieczeństwo finansowe Gminy	20
8. Wieloletnia Prognoza Finansowa	22
III. Ocena sytuacji finansowej Gminy na dzień 30.09.2016 r.	28
Załącznik nr 1 - Tabela 19. Wskaźnik obsługi zadłużenia z art. 243 Ustawy o finansach publicznych	31
Załącznik nr 2 - Tabela 20 Planowane dochody, wydatki, przychody i rozchody Gminy Dygowo na lata 2016-2027.....	32
Załącznik nr 3 - Tabela 22 Sytuacja finansowa Gminy Dygowo w latach 2017-2027 w przypadku wykonania niższego poziomu dochodów niż zaplanowano w WPF	33
Załącznik nr 4 - Tabela 23. Wskaźnik obsługi zadłużenia z art. 243 Ustawy o finansach publicznych w przypadku wykonania niższego poziomu dochodów niż zaplanowano w WPF.....	34
Załącznik nr 5 - Tabela 24. Sytuacja finansowa Gminy Dygowo w latach 2017-2027 w przypadku przekroczenia zaplanowanego w WPF poziomu wydatków.....	35
Załącznik nr 6 - Tabela 25. Wskaźnik obsługi zadłużenia z art. 243 Ustawy o finansach publicznych w przypadku przekroczenia zaplanowanego w WPF poziomu wydatków.....	36

Stu-

I. Tło informacyjne

1. Opis

Finansowanie działalności inwestycyjnej należy do istotnych elementów prowadzonej gospodarki w Gminie Dygowo. Realizowanie inwestycji zaspakaja rosnące zapotrzebowanie mieszkańców oraz przyczynia się do rozwoju Gminy. Działalność ta wymaga jednak zabezpieczenia w budżecie środków niezbędnych na pokrycie planowanych kosztów poszczególnych przedsięwzięć.

Budżet jednostki, będący rocznym planem dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów jest odzwierciedleniem istniejącej kondycji finansowej Gminy.

Podstawowe zasady finansowania tych jednostek zostały określone w:

- ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz. 885 z póź.zm.),
- ustawie z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2016 r. poz. 198).

Analiza budżetu pozwala na uzyskanie informacji o źródłach finansowania jednostki oraz o kierunkach jego rozwoju.

2. Cel analizy

Celem niniejszej analizy jest ocena sytuacji finansowej Gminy Dygowo na dzień 30.09.2016 r., przeprowadzona w oparciu o efektywne dochody, przychody, wydatki i rozchody, uwzględniające plany dochodów i wydatków ujętych w wieloletniej prognozie finansowej. Analiza opracowana została w oparciu o dane sprawozdawcze oraz informacje dostępne na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Gminy Dygowo.

3. Podstawowe informacje o jednostce

Gmina Dygowo leży w północno-zachodniej części Pomorza Środkowego, w dorzeczu rzeki Parsęty, 12 km od Morza Bałtyckiego i Kołobrzegu.

Gmina obejmuje powierzchnię 128,4 km², zamieszkaną przez ponad 5.500 osób. Gmina skupia 21 wsi, z których utworzono 17 sołectw: Bardy, Dygowo, Czernin, Dębogard, Stramniczka, Miechęcino, Piotrowice, Jazy, Wrzosowo, Skoczów, Łykowo, Stojkowo, Gąskowo, Świelubie, Pustary, Kłopotowo, Włóścibórz.

Dominującą dziedziną gospodarki jest rolnictwo.

Położenie Dygowa w bezpośrednim zapleczu strefy nadmorskiej i jej wielkiego ośrodka wczasowo-sanatoryjnego, jakim jest Kołobrzeg, oraz istniejące kompleksy leśne i urozmaicona rzeźba terenu stwarzają możliwość rozwoju agroturystyki oraz turystyki specjalizacyjnej: wędkarstwo, turystyka rowerowa i kajakowa.

Dorzecze Parsęty swoim zasięgiem obejmuje 50% wschodniej części województwa zachodniopomorskiego. W dorzeczu Parsęty leży 20 gmin, z czego 18 zrzeszonych jest w Związku Miast i Gmin Dorzecza Parsęty, w tym gmina Dygowo.

4. Zastosowane techniki

Techniki zastosowane w trakcie przeprowadzania oceny:

- przegląd i analiza dokumentacji wewnętrznej istniejących w jednostce regulacji wewnętrznych w zakresie objętym oceną,
- przegląd i analiza sprawozdań budżetowych, uchwał oraz innych dokumentów,
- analiza danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej.

II. Ustalenia stanu faktycznego

1. Regulacje prawne w zakresie finansów jednostek samorządowych

Zewnętrzne regulacje prawne.

Zewnętrznymi aktami prawnymi regulującymi kwestie związane z badanym zagadnieniem były:

- a) Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej,
- b) Ustawa z dnia 8 marca 1990 r, o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1515, ze zm.).
- c) Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, ze zm.).
- d) Ustawa z dnia 17 grudnia 2004 r. o odpowiedzialności za naruszenie dyscypliny finansów publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 168).
- e) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 stycznia 2014 r, w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. z 2014 r. poz. 119, ze zm.).

- f) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2010 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej (Dz. U. Nr 20, poz. 103) – uchylone z dniem 24 stycznia 2014 r.
- g) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1773).
- h) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 marca 2010 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1053, ze zm.).
- i) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 marca 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania wartości zobowiązań zaliczanych do państwowego długu publicznego, długu Skarbu Państwa, wartości zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (Dz. U. Nr 57, poz. 366).
- j) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92).

Wewnętrzne uregulowania (uchwały, decyzje, zarządzenia, instrukcje).

Wewnętrznymi aktami prawnymi regulującymi kwestie związane z badanym zagadnieniem były m.in.:

- a) Uchwała nr X/87/15 Rady Gminy Dygowo z dnia 18 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dygowo na rok 2016;
- b) Uchwała nr XII/118/2016 Rady Gminy Dygowo z dnia 31 marca 2016 roku w sprawie zmian w Statucie Gminy Dygowo,
- c) Uchwała nr XI/97/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 24 lutego 2016 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2016;
- d) Uchwała nr XII/116/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 31 marca 2016 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016-2027;
- e) Uchwała nr XII/115/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 31 marca 2016 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2016;
- f) Uchwała nr XIII/124/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 20 maja 2016 roku w sprawie emisji obligacji;

- g) Uchwała nr XIII/123/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 20 maja 2016 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016 – 2027;
- h) Uchwała nr XIII/122/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 20 maja 2016 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2016;
- i) Uchwała nr XIV/127/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 10 czerwca 2016 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2016;
- j) Uchwała nr XV/130/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 22 lipca 2016 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016-2027;
- k) Uchwała nr XV/129/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 22 lipca 2016 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2016;
- l) Uchwała nr XVI/141/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 2 września 2016 roku w sprawie zmiany Uchwały nr XIII/124/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 20 maja 2016 roku w sprawie emisji obligacji;
- m) Uchwała nr XVI/140/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 2 września 2016 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016-2027;
- n) Uchwała nr XVI/139/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 2 września 2016 roku w sprawie zmiany w budżecie gminy na rok 2016;
- o) Zarządzenia Wójta Gminy Dygowo w sprawie zmian w budżecie gminy Dygowo na 2016 rok;



2. Zestawienie dochodów Gminy Dygowo w latach 2012-2016

Na podstawie otrzymanych sprawozdań budżetowych ustalono jak kształtowała się struktura dochodów w Gminie Dygowo w latach 2012-2016.

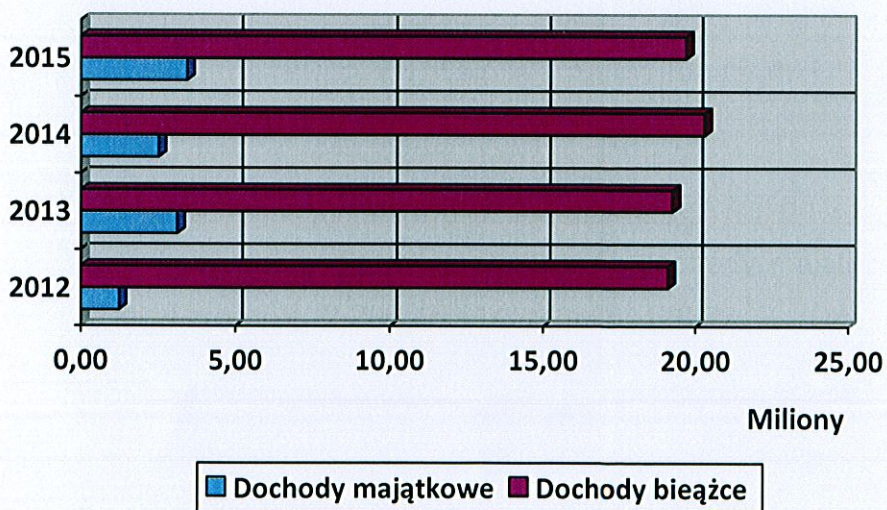
Tabela 1. Dochody uzyskane w Gminie Dygowo w latach 2012 – 2016.

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	plan 2016	wykonanie na 30.09.2016
	w złotych					
1	2	3	4	5	6	7
DOCHODY OGÓŁEM	20 332 515,97	22 371 700,52	22 805 583,77	23 127 952,33	22 668 472,42	17 479 710,70
majątkowe	1 234 597,73	3 121 785,35	2 521 384,82	3 441 060,87	1 116 888,00	377 853,41
bieżące	19 097 918,24	19 249 915,17	20 284 198,95	19 686 891,46	21 551 584,42	17 101 857,29

Źródło: Opracowanie własne

Dochody Gminy w latach 2012-2015 wzrosły z 20.332.515,97 zł do 23.127.952,33 zł tj. o 13,75%. Największy wpływ na ww. wzrost miały dochody majątkowe, które na przestrzeni tych lat wzrosły o 2.206.463,14 zł tj. o 178,72 %. Dochody bieżące wzrastały w wolniejszym stopniu niż dochody majątkowe, uzyskując w roku 2015 tylko 3% wzrostu w porównaniu z rokiem 2012.

Wykres 1. Poziom dochodów bieżących i majątkowych w latach 2012 - 2015



Podział struktury poszczególnych rodzajów dochodów w ich wartości ogółem przedstawia tabela nr 2. Widać w niej znaczny wzrost struktury dochodów majątkowych w latach 2012-2015 z 6,1% do 14,9%.

Okw

Tabela 2. Struktura dochodów w Gminie Dygowo w latach 2012 – 2016

Wyszczególnienie	Struktura 2012	struktura 2013	struktura 2014	struktura 2015	struktura 2016	wykonanie na 30.09.2016
	w %					
1		10				
DOCHODY OGÓLEM	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
majątkowe	6,1	14,0	11,1	14,9	4,9	2,2
bieżące	93,9	86,0	88,9	85,1	95,1	97,8

Źródło: Opracowanie własne

Analizując źródła dochodów bieżących uzyskiwanych przez Gminę Dygowo w latach 2012-2015, zauważyć można że dominującymi ich grupami są dochody własne wynoszące od 43,60 do 50,63 % oraz subwencje i dotacje. Subwencje odnotowują w ww. czasie spadek wynoszący 2.013.961 zł tj. z 7.081.770 zł w 2012 r. do 5.067.909 zł w 2015 roku.

Podstawowe źródła dochodów Gminy zostały przedstawione w tabeli nr 3. W dochodach własnych najwyższy poziom wskazują trzy źródła: dochody z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, podatek rolny oraz podatek od nieruchomości. Wśród ww. trzech źródeł należy zauważyć, że dochody z podatku rolnego wykazują tendencję malejącą.

Tabela 3. Dochody Gminy w latach 2012 – 2015 (wg źródeł)

Wyszczególnienie	Dochody wykonane 2012	Dochody wykonane 2013	Dochody wykonane 2014	Dochody wykonane 2015
DOCHODY OGÓLEM, z tego:	20 332 515,97	22 371 700,52	22 805 583,77	23 127 952,33
Dochody bieżące	19 097 918,24	19 249 915,18	20 284 198,95	19 686 891,46
Dochody własne	9 061 481,08	9 754 338,29	11 547 278,40	11 710 006,71
podatek dochodowy od osób fizycznych	1 455 153,00	1 601 383,00	1 781 660,00	2 047 356,00
podatek dochodowy od osób prawnych	95 636,96	67 042,80	103 088,78	81 156,78
podatek rolny	1 143 410,65	1 202 955,25	1 162 886,23	1 101 060,13
podatek od nieruchomości	4 955 717,99	5 537 119,94	6 975 308,72	6 732 980,01
podatek leśny	66 242,08	65 865,46	60 370,13	67 006,01
podatek od środków transportowych	6 212,51	13 703,20	8 084,10	13 055,73
podatek od dział. gosp. osób fizycznych, opłacany w formie karty podatkowej	-770,06	935,99	4 673,35	3 479,73
podatek od spadków i darowizn	4 386,00	2 528,00	13 984,20	8 206,80
podatek od czynności cywilnoprawnych	103 677,00	78 565,00	106 634,00	116 606,00
wpływy z opłaty skarbowej	21 364,06	14 446,00	12 474,00	15 290,00
wpływy z opłaty eksploatacyjnej	19 540,90	17 182,20	28 641,00	37 287,60
wpływy z opłaty targowej	4 825,00	3 700,00	2 850,00	3 000,00
wpływy z opłaty komunikacyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
wpływy z usług	43 800,36	67 937,60	62 549,84	67 072,92
pozostałe dochody	1 142 284,63	1 080 973,85	1 224 074,05	1 416 449,00
Dotacje celowe na zadania bieżące	2 954 667,16	3 058 329,89	3 675 815,55	2 908 975,75
Subwencja ogólna	7 081 770,00	6 437 247,00	5 061 105,00	5 067 909,00
Dochody majątkowe	1 234 597,73	3 121 785,34	2 521 384,82	3 441 060,87
w tym dochody ze sprzedaży majątku	50 270,42	608 209,30	584,50	97 994,51

Źródło: Opracowanie własne

Przedstawiona w tabeli nr 4 struktura i dynamika dochodów Gminy Dygowo w latach 2012 – 2015 potwierdza ustalenia wskazane powyżej.

Tabela 4. Struktura oraz dynamika dochodów Gminy w latach 2012 – 2015 (wg źródeł)

Wyszczególnienie	Dochody wykonane 2012	Dochody wykonane 2013	Dochody wykonane 2014	Dochody wykonane 2015	2013 / 2012	2014 / 2013	2015 / 2014	2015 / 2012
	Struktura dochodów				Dynamika dochodów			
DOCHODY OGÓŁEM, z tego:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	110,03%	101,94%	101,41%	113,75%
Dochody bieżące	93,93%	86,05%	88,94%	85,12%	100,80%	105,37%	97,06%	103,08%
Dochody własne	44,57%	43,60%	50,63%	50,63%	107,65%	118,38%	101,41%	129,23%
podatek dochodowy od osób fizycznych	7,16%	7,16%	7,81%	8,85%	110,05%	111,26%	114,91%	140,70%
podatek dochodowy od osób prawnych	0,47%	0,30%	0,45%	0,35%	70,10%	153,77%	78,73%	84,86%
podatek rolny	5,62%	5,38%	5,10%	4,76%	105,21%	96,67%	94,68%	96,30%
podatek od nieruchomości	24,37%	24,75%	30,59%	29,11%	111,73%	125,97%	96,53%	135,86%
podatek leśny	0,33%	0,29%	0,26%	0,29%	99,43%	91,66%	110,99%	101,15%
podatek od środków transportowych	0,03%	0,06%	0,04%	0,06%	220,57%	58,99%	161,50%	210,15%
podatek od dział. gosp. osób fizycznych, opłacany w formie karty podatkowej	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	-121,55%	499,29%	74,46%	-451,88%
podatek od spadków i darowizn	0,02%	0,01%	0,06%	0,04%	57,64%	553,17%	58,69%	187,11%
podatek od czynności cywilnoprawnych	0,51%	0,35%	0,47%	0,50%	75,78%	135,73%	109,35%	112,47%
wpływy z opłaty skarbowej	0,11%	0,06%	0,05%	0,07%	67,62%	86,35%	122,57%	71,57%
wpływy z opłaty eksploatacyjnej	0,10%	0,08%	0,13%	0,16%	87,93%	166,69%	130,19%	190,82%
wpływy z opłaty targowej	0,02%	0,02%	0,01%	0,01%	76,68%	77,03%	105,26%	62,18%
wpływy z opłaty komunikacyjnej	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
wpływy z usług	0,22%	0,30%	0,27%	0,29%	155,11%	92,07%	107,23%	153,13%
pozostałe dochody	5,62%	4,83%	5,37%	6,12%	94,63%	113,24%	115,72%	124,00%
Dotacje celowe na zadania bieżące	14,53%	13,67%	16,12%	12,58%	103,51%	120,19%	79,14%	98,45%
Subwencja ogólna	34,83%	28,77%	22,19%	21,91%	90,90%	78,62%	100,13%	71,56%
Dochody majątkowe	6,07%	13,95%	11,06%	14,88%	252,86%	80,77%	136,48%	278,72%
w tym dochody ze sprzedaży majątku	0,25%	2,72%	0,00%	0,42%	1209,88%	0,10%	16765,53%	194,93%

Źródło: Opracowanie własne

Niewątpliwie analiza struktury i dynamiki przynosi dwa zasadnicze wnioski:

- dochody bieżące Gminy w analizowanych latach utrzymywały się na zbliżonym poziomie. Porównując rok 2012 z 2015 należy zauważyć wzrost dochodów bieżących o zaledwie 3 %;
- największy wpływ na wzrost dochodów ogółem miał znaczny przyrost w analizowanych latach dochodów majątkowych. Ich wzrost w roku 2015 w porównaniu z rokiem 2012 wynosił 178,72%.

3. Zestawienie wydatków Gminy w latach 2012 - 2016

Analogicznie jak dochody, należy przeanalizować wydatki Gminy. Wielkości wydatków, ich strukturę oraz dynamikę w latach 2012 - 2015 zaprezentowano w tabelach nr 5-9.

Tabela 5. Wydatki Gminy w latach 2012 – 2016.

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016 - (wg stanu na 30.09.2016)
WYDATKI OGÓŁEM	18 816 065,99	23 164 169,72	25 680 015,32	26 120 471,80	15 349 905,35
w tym:					
bieżące	14 980 196,02	18 452 795,35	18 876 265,35	18 605 585,28	15 240 926,55
majątkowe	3 835 869,97	4 711 374,37	6 803 749,97	7 514 886,52	108 978,80

Źródło: Opracowanie własne

Wydatki bieżące najniższą wartość wykazują w roku 2012 wynoszącą 14.980.196,02 zł, natomiast w roku 2013 gwałtownie rosną uzyskując wielkość 18.452.795,35 zł. W kolejnych latach tj. 2014 – 2015 pozostają na zbliżonym poziomie co w roku 2013. Wydatki majątkowe w ww. okresie charakteryzowały się szybką dynamiką wzrostu odnotowując ostatecznie w roku 2015 wartość wydatków majątkowych wynoszącą 7.514.886,52 zł co oznaczało ich wzrost o 95,91% w porównaniu z rokiem 2012.

Tabela 6. Analiza wydatków Gminy w latach 2012 – 2015.

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2012	Wykonanie 2013	Wykonanie 2014	Wykonanie 2015
1	2	3	4	5	6
	Wydatki bieżące w tym:	14 980 196,02	18 452 795,35	18 876 265,35	18 605 585,28
	a) wynagrodzenia i składki od nich naliczane	7 190 613,23	7 846 309,77	8 296 291,80	8 620 378,61
	b) wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań	4 624 348,70	7 042 563,33	6 884 221,40	7 088 538,17
	c) dotacje na zadania bieżące	36 012,42	463 023,87	392 408,80	276 370,00
1.	d) świadczenia na rzecz osób fizycznych	2 633 377,47	2 721 354,77	2 584 575,95	2 325 062,82
	e) obsługa długu	320 223,54	219 631,62	175 412,78	267 403,41
	f) wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00
	g) wydatki na programy finansowane z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2,3	175 620,66	159 911,99	543 354,62	27 832,27
	Wydatki majątkowe w tym:	3 835 869,97	4 711 374,37	6 803 749,97	7 514 886,52
	a) wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	1 293 912,54	2 068 057,30	5 735 612,96	4 276 634,97
	b) wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	117 203,70	23 320,41	32 914,46	181 468,25
2.	c) wydatki inwestycyjne na programy finansowane z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2,3	2 138 654,66	2 475 199,70	859 242,53	1 889 264,82
	d) wydatki na pomoc finansową i dotacje celowe udzielane jst na dofinansowanie zadań inwestycyjnych	286 099,07	144 796,96	175 980,02	1 167 518,48
	RAZEM	18 816 065,99	23 164 169,72	25 680 015,32	26 120 471,80

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 7. Struktura wydatków Gminy w latach 2012 – 2015.

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2012	Wykonanie 2013	Wykonanie 2014	Wykonanie 2015
1	2	3	4	5	6
1.	Wydatki bieżące w tym:	79,61%	79,66%	73,51%	71,23%
	a) wynagrodzenia i składki od nich naliczane	38,22%	33,87%	32,31%	33,00%
	b) wydatki związane z realizacją ich zadań statutowych	24,58%	30,40%	26,81%	27,14%
	c) dotacje na zadania bieżące	0,19%	2,00%	1,53%	1,06%
	d) świadczenia na rzecz osób fizycznych	14,00%	11,75%	10,06%	8,90%
	e) obsługa długu	1,70%	0,95%	0,68%	1,02%
	f) wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	g) wydatki na programy finansowane z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2,3	0,93%	0,69%	2,12%	0,11%
	Wydatki majątkowe w tym:	20,39%	20,34%	26,49%	28,77%
a) wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	6,88%	8,93%	22,33%	16,37%	
b) wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	0,62%	0,10%	0,13%	0,69%	
c) wydatki inwestycyjne na programy finansowane z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2,3	11,37%	10,69%	3,35%	7,23%	
d) wydatki na pomoc finansową i dotacje celowe udzielane jest na dofinansowanie zadań inwestycyjnych	1,52%	0,63%	0,69%	4,47%	
RAZEM		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 8. Dynamika wydatków Gminy w latach 2012 – 2015.

Lp.	Wyszczególnienie	2013 / 2012	2014 / 2013	2015 / 2014	2015 / 2012
1	2	3	4	5	6
1.	Wydatki bieżące w tym:	123,18%	102,29%	98,57%	124,20%
	a) wynagrodzenia i składki od nich naliczane	109,12%	105,73%	103,91%	119,88%
	b) wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań	152,29%	97,75%	102,97%	153,29%
	c) dotacje na zadania bieżące	1285,73%	84,75%	70,43%	767,43%
	d) świadczenia na rzecz osób fizycznych	103,34%	94,97%	89,96%	88,29%
	e) obsługa długu	68,59%	79,87%	152,44%	83,51%
	f) wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji				
	g) wydatki na programy finansowane z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2,3	91,06%	339,78%	5,12%	15,85%
	Wydatki majątkowe w tym:	122,82%	144,41%	110,45%	195,91%
a) wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	159,83%	277,34%	74,56%	330,52%	
b) wydatki na zakupy inwestycyjne jednostek budżetowych	19,90%	141,14%	551,33%	154,83%	
c) wydatki inwestycyjne na programy finansowane z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2,3	115,74%	34,71%	219,88%	88,34%	
d) wydatki na pomoc finansową i dotacje celowe udzielane jest na dofinansowanie zadań inwestycyjnych	50,61%	121,54%	663,44%	408,08%	
RAZEM		123,11%	110,86%	101,72%	138,82%

Źródło: Opracowanie własne

Wydatki bieżące w analizowanym okresie stanowiły od 71,72% do 79,66%, co oznacza, że pozostałe 20,34% do 28,77 % to wydatki majątkowe, przeznaczone na inwestycje. W strukturze wydatków bieżących dominującą grupę stanowią wynagrodzenia i składki od nich naliczone – wynoszące od 32,31% do 38,22 % wydatków ogółem.

Analiza dynamiki wydatków bieżących, wykazuje ich szybszy wzrost niż dochodów. W ciągu 4 lat wydatki te wzrosły o 24,2%, co w porównaniu z dynamiką dochodów bieżących na poziomie 3% oznacza spadek zasobów finansowych Gminy.

Tabela 9. Dynamika wydatków Gminy w latach 2012 – 2015.

Lp.	Dział	Nazwa podziałki klasyfikacji budżetowej	2012	%	2013	%	2014 r.	%	2015 r.	%
1	010	Rolnictwo i łowiectwo	526 599,30	2,80%	676 918,65	2,92%	721 345,43	2,81%	682 153,20	2,61%
2	400	Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz i wodę	277 532,61	1,47%	606 000,37	2,62%	169 170,38	0,66%	161 301,98	0,62%
3	600	Transport i łączność	1 407 294,69	7,48%	2 009 204,59	8,67%	4 779 075,84	18,61%	3 349 266,33	12,82%
4	630	Turystyka	0,00	0,00%	136 170,20	0,59%	48 611,36	0,19%	10 028,00	0,04%
5	700	Gospodarka mieszkaniowa	145 594,32	0,77%	803 562,86	3,47%	1 035 303,49	4,03%	1 102 292,28	4,22%
6	710	Działalność usługowa	115 146,23	0,61%	78 194,20	0,34%	298 091,37	1,16%	77 573,40	0,30%
7	720	Informatyka	9 967,93	0,05%						
8	750	Administracja publiczna	1 848 478,78	9,82%	2 284 532,48	9,86%	2 096 243,75	8,16%	2 251 185,00	8,62%
9	751	Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	924,00	0,00%	4 813,60	0,02%	46 181,00	0,18%	57 968,00	0,22%
10	754	Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	765 811,57	4,07%	950 337,41	4,10%	1 472 981,68	5,74%	2 559 868,05	9,80%
11	757	Obsługa długu publicznego	320 223,54	1,70%	219 631,62	0,95%	175 412,78	0,68%	267 403,41	1,02%
12	758	Różne rozliczenia	113 628,53	0,60%	100 066,29	0,43%	108 029,68	0,42%	115 056,89	0,44%
13	801	Oświata i wychowanie	5 976 028,43	31,76%	6 347 129,54	27,40%	7 137 893,29	27,80%	7 196 382,45	27,55%
14	851	Ochrona zdrowia	175 916,52	0,93%	80 631,00	0,35%	119 032,23	0,46%	82 024,42	0,31%
15	852	Pomoc społeczna	2 866 097,91	15,23%	3 000 534,52	12,95%	2 884 376,88	11,23%	2 832 681,10	10,84%
16	853	Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	138 404,38	0,74%	124 876,65	0,54%	82 137,34	0,32%	7 935,72	0,03%
17	854	Edukacyjna opieka wychowawcza	219 730,20	1,17%	256 101,02	1,11%	240 627,30	0,94%	246 481,80	0,94%
18	900	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	898 653,71	4,78%	2 148 733,46	9,28%	2 106 355,61	8,20%	3 816 981,85	14,61%
19	921	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 711 771,62	9,10%	1 861 721,41	8,04%	1 058 146,79	4,12%	913 820,52	3,50%
20	925	Ogrody botaniczne i zoologiczne oraz naturalne obszary i obiekty chronionej przyrody		0,00%	17 819,60	0,08%	857,26	0,00%	1 189,34	0,00%
21	926	Kultura fizyczna	1 298 261,32	6,90%	1 457 190,25	6,29%	1 100 141,86	4,28%	388 878,06	1,49%
22		Wydatki OGÓLEM:	18 816 065,59	100,00%	23 164 169,72	100,00%	25 680 015,32	100,00%	26 120 471,80	100,00%

Źródło: Opracowanie własne

Z danych przedstawionych powyżej wynika, iż w Gminie Dygowo dwa działy kreują najwyższy poziom wydatków. Mianowicie jest to oświata i wychowanie na którą przeznaczono w analizowanych latach środki w wysokości od 27,4% do 31,76% oraz pomoc społeczna, na którą wydano w ww. okresie od 10,84% do 15,23%.

4. Zestawienie relacji między dochodami i wydatkami Gminy w latach 2012-2016

Podstawowe relacje pomiędzy dochodami i wydatkami Gminy Dygowo w latach 2012 – 2016 prezentowały się następująco:

Tabela 10. Wynik budżetu Gminy w latach 2012 – 2016.

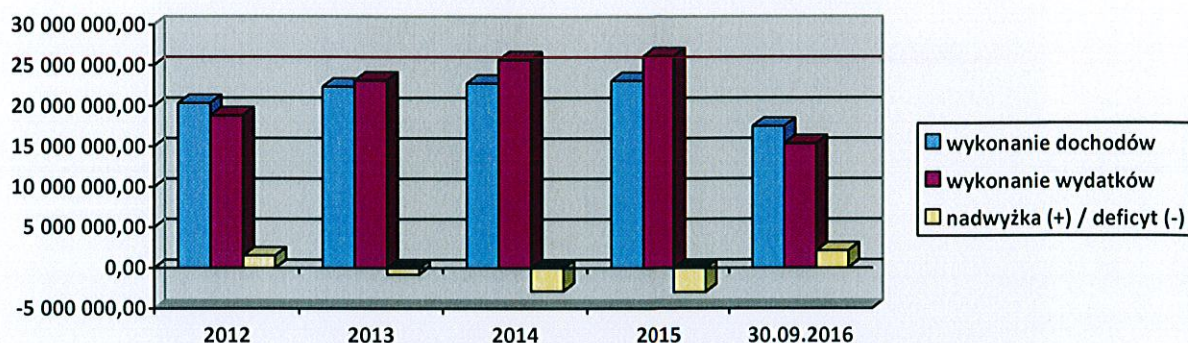
Wyszczególnienie	Wykonanie	Wykonanie	Wykonanie	Wykonanie	Wykonanie
	2012	2013	2014	2015	30.09.2016
A. DOCHODY (A1+A2)	20 332 515,97	22 371 700,52	22 805 583,77	23 127 952,33	17 479 710,70
A. 1 Dochody bieżące	19 097 918,24	19 249 915,18	20 284 198,95	19 686 891,46	17 101 857,29
A. 2 Dochody majątkowe	1 234 597,73	3 121 785,34	2 521 384,82	3 441 060,87	377 853,41
B. WYDATKI (B1+B2)	18 816 065,59	23 164 169,72	25 680 015,32	26 120 471,80	15 349 905,35
B. 1 Wydatki bieżące	14 980 195,62	18 452 795,35	18 876 265,35	18 605 585,28	15 240 926,55
B. 2 Wydatki inwestycyjne	3 835 869,97	4 711 374,37	6 803 749,97	7 514 886,52	108 978,80
C. NADWYŻKA / DEFICYT (A-B)	1 516 450,38	-792 469,20	-2 874 431,55	-2 992 519,47	2 129 805,35

Źródło: Opracowanie własne

Wynik różnicy pomiędzy dochodami ogółem budżetu jednostki samorządu terytorialnego a jej wydatkami ogółem stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu (gdy różnica jest wartością dodatnią) lub deficyt budżetu (gdy różnica jest wartością ujemną). W Gminie Dygowo w latach 2012 – 2015 tylko w pierwszym roku wypracowano nadwyżkę wynoszącą 1.516.450,38 zł, natomiast w latach 2013 – 2015 jednostka kończyła rok budżetowy z deficytem wynoszącym od 792.469,20 zł w roku 2013 do 2.992.519,47 zł w roku 2015. Na dzień 30.09.2016 r. w Gminie Dygowo występuje nadwyżka w wysokości 2.129.805,35 zł Tak dobry wynik jest efektem niskiego stopnia realizacji zaplanowanych na rok 2016 wydatków majątkowych. Zgodnie z planem budżetu na rok 2016 (wg. stanu na dzień 30.09.2016 r.) całkowita wartość dochodów na rok 2016 powinna wynosić 22.668.472,42 zł, natomiast wartość wydatków ogółem 24.639.123,56 zł, co ostatecznie powoduje, że wynik budżetu na koniec roku 2016 w Gminie powinien wykazać deficyt w wysokości 1.970.651,14 zł.

Wielkości te w formie graficznej prezentuje poniższy wykres:

Wykres 2. Wynik budżetu Gminy Dygowo w latach 2012-2016



5. Zadłużenie Gminy

Poniższa tabela przedstawia w sposób zbiorczy kształtowanie się zobowiązań Gminy Dygowo w latach 2012-2016. Do wyliczenia zadłużenia przyjęto sumę zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji.

Tabela 11. Zobowiązania Gminy w latach 2012-2016 (na dzień 30.09.2016)

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	30.09.2016
Zobowiązania na początek roku	6 641 402,53	5 967 411,84	6 383 105,30	9 593 652,54	12 262 580,00
Zaciągnięte w trakcie roku pożyczki i kredyty, emisja obligacji	2 028 205,56	5 332 541,86	4 610 466,54	3 329 000,00	
Splaty rat kredytowych i pożyczek	2 702 196,25	4 916 848,40	1 399 919,30	660 072,54	392 666,00
Stan zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji na koniec roku	5 967 411,84	6 383 105,30	9 593 652,54	12 262 580,00	11 869 914,00

Źródło: Opracowanie własne

W latach 2012-2016 stan długu Gminy sukcesywnie wzrasta z 5,97 mln PLN na koniec 2012 roku do 11,87 mln PLN na koniec września 2016 roku.

Na dzień 31.12.2015 roku Gmina posiadała zadłużenie w wysokości 12.262.580,00 zł tj. zadłużenie długoterminowe z tytułu zaciągniętych kredytów w Banku Ochrony Środowiska S.A. w Szczecinie Oddział w Koszalinie, w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Szczecinie i obligacji w SGB –Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu oraz pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie.

Ponadto, w dniu 2 września 2016 roku Uchwałą nr XVI/141/16 Rady Gminy Dygowo w sprawie zmiany Uchwały nr XIII/124/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 20 maja 2016 roku w sprawie emisji obligacji podjęto decyzję zgodnie z którą Gmina Dygowo wyemituje 2.205 obligacji o wartości nominalnej 1.000 każda na łączną kwotę 2.205.000 zł

Emisja nowych obligacji będzie miała wpływ na wykazany w tabeli poziom zadłużenia Gminy na koniec 2016 roku.

Uchwałą nr LXXIV.260.Z.2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z dnia 13 czerwca 2016 roku, uzyskano pozytywną opinię o możliwości wykupu przez Gminę Dygowo obligacji komunalnych.

Ponadto, na dzień 30.09.2016 roku Gmina Dygowo posiadała poręczenia wekslowe przedstawione w tabeli nr 12.

Tabela 12. Poręczenia wekslowe Gminy Dygowo na dzień 30.09.2016 r.

L.p	Wystawca weksla	Kwota poręczona	Pozostało do spłaty
1.	Miejskie Wodociągi i Kanalizacja Sp. z o.o.(WFOŚiGW) Nr 7/07/OW-PO/P	1.433.559,78	330.820,64 (30.06.2018 r.)
2.	Związek Miast i Gmin Dorzecza Parsęty w Karlinie (NFOŚiGW) Nr 288/2007/WN 16/OW-KI-IS/P	38.274,53	23.701,92 (01.07.2022)
3.	Miejskie Wodociągi i Kanalizacja Sp. z o.o.(NFOŚiGW) Nr 235/2007/WN16/OW-KI-IS/P	3.170.399,57	1.657.764,49 (20.12.2021)
4.	Spółdzielnia socjalna „Zaczarowana dorożka”-Gajdan Ela Dygowo(Starostwo Kołobrzeg)	15.000,00	15.000,00 (31.12.2016)
	OGÓLEM:	4.657.233,88	2.027.287,05

6. Analiza wskaźnikowa Gminy Dygowo.

Wskaźnik nadwyżki operacyjnej.

Nadwyżka operacyjna stanowi różnicę między dochodami a wydatkami bieżącymi i zazwyczaj utożsamiana jest z dodatnim wynikiem bieżącym budżetu. Uznawana jest ona ponadto (szczególnie w krótkim okresie czasu) za jeden z najbardziej syntetycznych wyznaczników kondycji finansowej jednostki samorządu terytorialnego, jej potencjału inwestycyjnego oraz zdolności do pozyskiwania kapitału obcego. W latach 2012 – 2016 Gmina wypracowywała nadwyżkę operacyjną, co oznaczało, że dochody bieżące Gminy wystarczały na pokrycie jej wydatków bieżących.

Nadwyżka operacyjna (No) = Dochody bieżące (Db) – Wydatki bieżące (Wb)

Tabela 13. Nadwyżka operacyjna w Gminie Dygowo w latach 2012 - 2016

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	plan na rok 2016 (na dzień 30.09.2016)	wykonanie na dzień 30.09.2016
<i>dochody bieżące</i>	19 097 918,24	19 249 915,18	20 284 198,95	19 686 891,46	21 551 584,42	17 101 857,29
<i>wydatki bieżące</i>	14 980 195,62	18 452 795,35	18 876 265,35	18 605 585,28	21 544 146,56	15 240 926,55
Nadwyżka operacyjna / (- deficyt operacyjny)	4 117 722,62	797 119,83	1 407 933,60	1 081 306,18	7 437,86	1 860 930,74

Źródło: Opracowanie własne

Gmina Dygowo w całym analizowanym okresie wypracowała nadwyżkę operacyjną, co świadczy, że wydatki bieżące były pokrywane z dochodów bieżących. Wypracowana nadwyżka operacyjna była źródłem wydatków inwestycyjnych Gminy lub źródłem spłaty kredytów zaciągniętych przez Gminę. Najwyższy poziom nadwyżki operacyjnej występował w roku 2012, natomiast najniższy planowany jest na koniec roku 2016. Malejący poziom nadwyżki operacyjnej nie jest zjawiskiem korzystnym dla Gminy, gdyż świadczy o tym, że zmniejszają się możliwości inwestycyjne Gminy oraz możliwości spłaty zaciągniętych zobowiązań (kredytów, pożyczek itp.).

Wskaźnik udziału nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem:

$$(Wn/d) = No/Do$$

No – nadwyżka operacyjna (dodatnia wartość wyniku bieżącego będącego różnicą dochodów bieżących i wydatków bieżących),
Do - dochody ogółem.

Tabela 14. Wskaźnik udziału nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem w Gminie Dygowo w latach 2012-2016

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	plan na rok 2016 (na dzień 30.09.2016)	wykonanie na dzień 30.09.2016
<i>Nadwyżka operacyjna</i>	4 117 722,62	797 119,83	1 407 933,60	1 081 306,18	7 437,86	1 860 930,74
<i>Dochody ogółem</i>	22 371 700,52	22 371 700,52	22 805 583,77	23 127 952,33	22 668 472,42	17 479 710,70
<i>Wn/d (wskaźnik udziału nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem)</i>	0,18	0,04	0,06	0,05	0,00	0,11

Źródło: Opracowanie własne

Dodatnia wartość ww. wskaźnika w Gminie Dygowo w latach 2012 - 2016 wskazuje na potencjalne zdolności i możliwości jednostki do spłaty zobowiązań oraz do finansowania wydatków o charakterze inwestycyjnym. Informuje również, czy i w jakim stopniu w stosunku do osiągniętych dochodów JST jest zdolna zaciągnąć nowe zobowiązania. Dodatnia wartość wskaźnika wskazuje, że Gmina wypracowuje w badanych latach nadwyżkę operacyjną. Jednak jego malejący poziom (w latach 2014 – 2016 plan) może wskazywać zmniejszone możliwości inwestycyjne jednostki. Wysoki poziom tego wskaźnika na dzień 30.09.2016 roku spowodowany jest niskim poziomem realizacji wydatków majątkowych, co powoduje występowanie wysokiej nadwyżki operacyjnej. W sytuacji, gdy jednostka zrealizuje wszystkie zaplanowane na bieżący rok wydatki wskaźnik ten będzie wykazywał najniższą wartość na przestrzeni lat 2012-2016, co świadczy o tym, że zmniejszają się możliwości inwestycyjnej jednostki.

Wskaźnik samofinansowania (Wsf)

$$\text{Wsf} = \frac{\text{No} + \text{Dm}}{\text{Wm}}$$

gdzie:

No – nadwyżka operacyjna

Dm - dochody majątkowe

Wm – wydatki majątkowe

Tabela 15. Wskaźnik samofinansowania w Gminie Dygowo w latach 2012-2016

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	plan na rok 2016 (na dzień 30.09.2016)	wykonanie na dzień 30.09.2016
<i>Nadwyżka operacyjna (No)</i>	4 117 722,62	797 119,83	1 407 933,60	1 081 306,18	7 437,86	1 860 930,74
<i>Dochody majątkowe (Dm)</i>	1 234 597,73	3 121 785,34	2 521 384,82	3 441 060,87	1 116 888,00	377 853,41
<i>No + Dm</i>	5 352 320,35	3 918 905,17	3 929 318,42	4 522 367,05	1 124 325,86	2 238 784,15
<i>Wydatki majątkowe (wm)</i>	3 835 869,97	4 711 374,37	6 803 749,97	7 514 886,52	3 094 977,00	108 978,80
<i>Wsf (wskaźnik samofinansowania)</i>	1,40	0,83	0,58	0,60	0,36	20,54

Źródło: Opracowanie własne

Wartość tego wskaźnika obrazuje własny potencjał finansowy, który powinien być wykorzystany w procesie finansowania inwestycji. Wyraża on zdolność budżetu do samofinansowania inwestycji środkami własnymi budżetu. Im wyższa wartość wskaźnika, tym mniejsze ryzyko utraty płynności finansowej - w związku z nadmiernymi kosztami obsługi zadłużenia. Wskaźnik ten w Gminie Dygowo w latach 2012 – 2016 przedstawia poziom malejący, co świadczy, że wzrasta ryzyko utraty płynności finansowej. Wysoki poziom wskaźnika na dzień 30.09.2016r. wynika z niskiego poziomu realizowanych inwestycji (w stosunku do zaplanowanych na rok 2016).

Wskaźnik pokrycia wydatków bieżących dochodami bieżącymi (Wno)

$$\text{Wno} = \frac{\text{Db}}{\text{Wb}} \times 100$$

gdzie:

Db – dochody bieżące

Wb – wydatki bieżące

Tabela 16. Wskaźnik pokrycia wydatków bieżących dochodami budżetowymi w Gminie Dygowo w latach 2012-2016

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	plan na rok 2016 (na dzień 30.09.2016)
<i>Dochody bieżące</i>	19 097 918,24	19 249 915,18	20 284 198,95	19 686 891,46	21 551 584,42
<i>Wydatki bieżące</i>	14 980 195,62	18 452 795,35	18 876 265,35	18 605 585,28	21 544 146,56
<i>Wskaźnik pokrycia wydatków bieżących dochodami bieżącymi (Wno)</i>	127,49	104,32	107,46	105,81	100,03

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźnik ten informuje w jakim stopniu dochody bieżące finansują wydatki bieżące. Najwyższy poziom wskaźnika występuje w roku 2012, natomiast w latach następnych jego wartość jest malejąca, co nie jest zjawiskiem korzystnym. Malejący poziom wskaźnika wskazuje, że Gmina może mieć problemy z wygospodarowaniem środków na finansowanie inwestycji.

Wskaźnik relacji wydatków majątkowych do dochodów ogółem (Wdm)

$$Wdm = \frac{Wm}{Do}$$

gdzie:
Do – dochody ogółem
Wm – wydatki majątkowe

Tabela 17. Wskaźnik relacji wydatków majątkowych do dochodów ogółem w Gminie Dygowo w latach 2012-2016

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	plan na rok 2016 (na dzień 30.09.2016)	wykonanie na dzień 30.09.2016
Wydatki majątkowe (Wm)	3 835 869,97	4 711 374,37	6 803 749,97	7 514 886,52	3 094 977,00	108 978,80
Dochody ogółem (Do)	22 371 700,52	22 371 700,52	22 805 583,77	23 127 952,33	22 668 472,42	17 479 710,70
Wskaźnik relacji wydatków majątkowych do dochodów ogółem (Wdm)	0,17	0,21	0,30	0,32	0,14	0,01

Źródło: Opracowanie własne

Wskaźnik ten informuje, jaką część uzyskanych dochodów budżetowych władze samorządowe przeznaczają na finansowanie inwestycji. W latach 2012 – 2015 wskaźnik ten ma tendencję rosnącą, co oznacza, że w tym czasie Gmina zwiększała wydatki majątkowe, przeznaczone na inwestycje. Na koniec września 2016 roku wartość wskaźnika jest najniższa, gdyż Gmina do tego czasu w niskim stopniu zrealizowała zaplanowane na rok 2016 inwestycje.

Wskaźnik samodzielności finansowej (Wsf)

$$Wsf = \frac{Dw}{W} \times 100$$

gdzie
Dw - dochody własne budżetu,
W - wydatki budżetu

Tabela 18. Wskaźnik samodzielności finansowej w Gminie Dygowo w latach 2012-2016

Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	plan na rok 2016 (na dzień 30.09.2016)
<i>Dochody własne budżetu (Dw)</i>	9 111 751,50	10 362 547,59	11 547 862,90	11 808 001,22	11 454 407,22
<i>Wydatki budżetu</i>	18 816 065,59	23 164 169,72	25 680 015,32	26 120 471,80	24 639 123,56
Wskaźnik samodzielności finansowej (Wsf)	48,43%	44,74%	44,97%	45,21%	46,49%

Źródło: Opracowanie własne

Poziom wskaźnika samodzielności finansowej informuje w jakim stopniu dochody własne, obrazujące lokalny potencjał społeczno-gospodarczy, pokrywają wydatki budżetowe. Im wyższy jest jego poziom tym większa jest samodzielność finansowa JST. Najwyższy poziom tego wskaźnika występuje w roku 2012, natomiast w latach następnych kształtuje się na podobnym poziomie wynoszącym od 44,74% w roku 2013 do 45,21% w roku 2015. W roku bieżącym planowana wartość tego wskaźnika wynosi 46,49%.

7. Bezpieczeństwo finansowe Gminy

Jednostki samorządu terytorialnego zarządzając środkami publicznymi powinny zapewnić utrzymanie bezpieczeństwa finansowego. Zarządzanie ich długiem obejmuje proces podejmowania decyzji odnośnie wyboru instrumentów dłużnych w gospodarce finansowej jednostki, pozyskiwania zewnętrznych źródeł finansowania zadań, spłaty już zaciągniętych i planowania do zaciągnięcia zobowiązań oraz obsługi zadłużenia. Działania te podejmowane są w celu realizacji nałożonych przez ustawodawcę zadań oraz dla zaspokojenia potrzeb jej mieszkańców. Decyzje te powinny być w pełni świadome i racjonalne.

Podstawowym ograniczeniem jakie należy brać pod uwagę przy rozpatrywaniu możliwości finansowych jednostki samorządu terytorialnego są przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (zwana dalej u.f.p.)

Od 2014 roku obowiązują nowe wskaźniki obsługi zadłużenia. Żelazna reguła określona w [art. 243 ust. 1](#) u.f.p. stanowi, iż organ stanowiący JST nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią

arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Obliczenia winny być zgodne ze wzorem:

$$\left(\frac{R_n + O_n}{D_n}\right) \leq \frac{1}{3} \cdot \left(\frac{Db_{n-1} + Sm_{n-1} - Wb_{n-1}}{D_{n-1}} + \frac{Db_{n-2} + Sm_{n-2} - Wb_{n-2}}{D_{n-2}} + \frac{Db_{n-3} + Sm_{n-3} - Wb_{n-3}}{D_{n-3}}\right)$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

R - planowaną na rok budżetowy łączną kwotę z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, oraz wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90,

O - planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,

D - dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym,

Db - dochody bieżące,

Sm - dochody ze sprzedaży majątku,

Wb - wydatki bieżące,

n - rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,

n-1 - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,

n-2 - rok poprzedzający rok budżetowy o dwa lata,

n-3 - rok poprzedzający rok budżetowy o trzy lata.

Nowy wskaźnik jest z jednej strony instrumentem bezpiecznej polityki rozwojowej, a z drugiej instrumentem dyscyplinowania jednostek, które za bardzo obciążały dochody spłatami np. zaciągniętych kredytów, pożyczek, czy emisją publicznych papierów wartościowych.

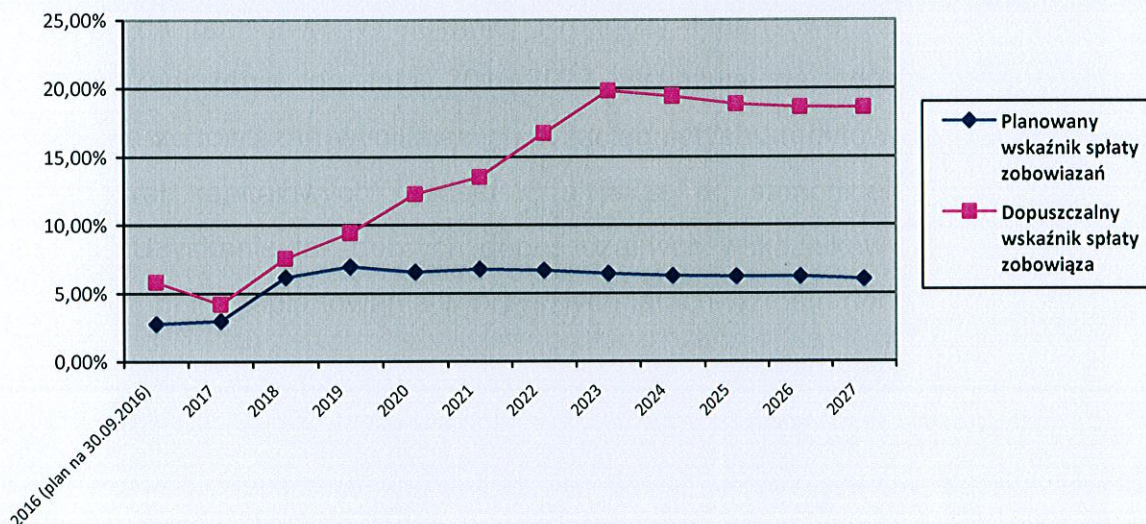
Wielkość ww. wskaźnika została przedstawiona w tabeli nr 14, sporządzonej na podstawie danych pochodzących z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016 – 2027 (dane zgodnie z Uchwałą nr XVII/140/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 2 września 2016 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016-2027).

Planowana relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wskazuje, że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami, w stosunku do dochodów budżetu ogółem nie przekroczą limitu obciążeń budżetu wyliczonego na podstawie kształtowania się

sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego w trzech latach poprzedzających rok wydatkowania środków (tabela nr 19 – załącznik nr 1 do sprawozdania)

Wyliczone na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (zwanej dalej WPF) wskaźniki zadłużenia na lata 2016-2027 wskazują na zdolność jednostki do regulowania zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek, a więc do spłaty rat kapitałowych i odsetek, a także do samodzielnego finansowania inwestycji. Uzyskanie tak dobrych dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań jest efektem m.in. zaplanowania w przyszłych latach wzrostu dochodów oraz obniżki wydatków.

Wykres 3. Relacja planowanego i dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań w Gminie Dygowo w latach 2016-2027



Źródło: Opracowanie własne na podstawie Uchwały nr XVI/140/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 2 września 2016 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016-2027.

8. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy.

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 u.f.p., wprowadziła obowiązek opracowywania realistycznej wieloletniej prognozy finansowej na okres minimum roku następnego i 3 lat następnych (art. 277 ust.1) – jednak nie krócej niż na okres, na który Gmina określiła już limit wydatków na realizowane przedsięwzięcia wieloletnie. Przy czym prognozę kwoty długu stanowiący element WPF należy sporządzić na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania.

W Gminie Dygowo, stosownie do ww. przepisów WPF opracowana została na lata 2016 – 2027.

Na cele analizy zawartej w niniejszym sprawozdaniu posłużono się wieloletnią prognozą finansową Gminy Dygowo na lata 2016-2027 stanowiącą załącznik do Uchwały Nr XVI/140/16 Rady Gminy w Dygowie z dnia 2 września 2016 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016-2027. Dane dotyczące planów na rok 2016 zostały skorygowane o wartości obowiązujące na dzień 30.09.2016 roku (tabela nr 20 – załącznik nr 2).

Gmina Dygowo w latach 2017 – 2027 planuje znaczny wzrost dochodów ogółem będący przede wszystkim rezultatem wzrostu dochodów bieżących średnio o ponad 2 mln PLN w porównaniu z rokiem 2016. Dodatkowo średni poziom wydatków ogółem w latach 2017 – 2027 wynosi 22,81 mln PLN i jest o 1,83 mln PLN niższy niż w roku 2016. Ostatecznie w każdym roku budżetowym Gmina planuje wypracować wysoką nadwyżkę operacyjną (Db-Wb) która częściowo dofinansuje wydatki inwestycji oraz zostanie przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek oraz wykup papierów wartościowych. W latach 2017-2027 Gmina nie planuje zaciągania nowych kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych.

Jak wskazano w objaśnieniach do budżetu Gminy na rok 2017 wyższe prognozowane dochody spowodowane są zwiększeniem podatku od nieruchomości w związku ze zmianą ustawy o inwestycjach w zakresie elektrowni wiatrowych (Dz.U. z 2016 r., poz.961) oraz dotacją celową z budżetu państwa na realizację świadczeń wychowawczych na podstawie Ustawy z dnia 11 lutego 2016 roku o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

W dniu 16 lipca 2016 r. weszła bowiem w życie ustawa o inwestycjach w zakresie elektrowni wiatrowych. Zmiany wprowadzane tą ustawą miały na celu zmianę sposobu opodatkowania podatkiem od nieruchomości elektrowni wiatrowych. Wskazana ustawa, między innymi, zmieniła definicję budowli określoną w art. 3 pkt 3 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane – dalej u.p.b. oraz wprowadziła definicję elektrowni wiatrowej. Jak stanowi art. 2 pkt 1 u.i.e.w., przez elektrownię wiatrową rozumie się budowlę w rozumieniu przepisów prawa budowlanego, składającą się co najmniej z fundamentu, wieży oraz elementów technicznych, o mocy większej niż moc mikroinstalacji w rozumieniu art. 2 pkt 19 ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii. Obowiązująca od 16 lipca 2016 r. definicja budowli – w przeciwieństwie do poprzedniej definicji – nie wymienia jako

budowli części budowlanych elektrowni wiatrowych. Zmiana ta miała spowodować, że – jak czytamy w uzasadnieniu u.i.e.w. - „cała elektrownia wiatrowa będzie obiektem budowlanym (budowlą)”.

Zmiana w przepisach ustawy – Prawo budowlane (Dz.U. z 2016r. poz. 290 ze zm.) wprowadzona ustawą o inwestycjach w zakresie elektrowni wiatrowych (Dz.U. z 2016, poz. 961) wywołała wątpliwości interpretacyjne w zakresie zmiany przedmiotu i podstawy opodatkowania podatkiem od nieruchomości elektrowni wiatrowych.

Opinie ekspertów podatkowych oraz lokalne władz są podzielone w ww. zakresie.

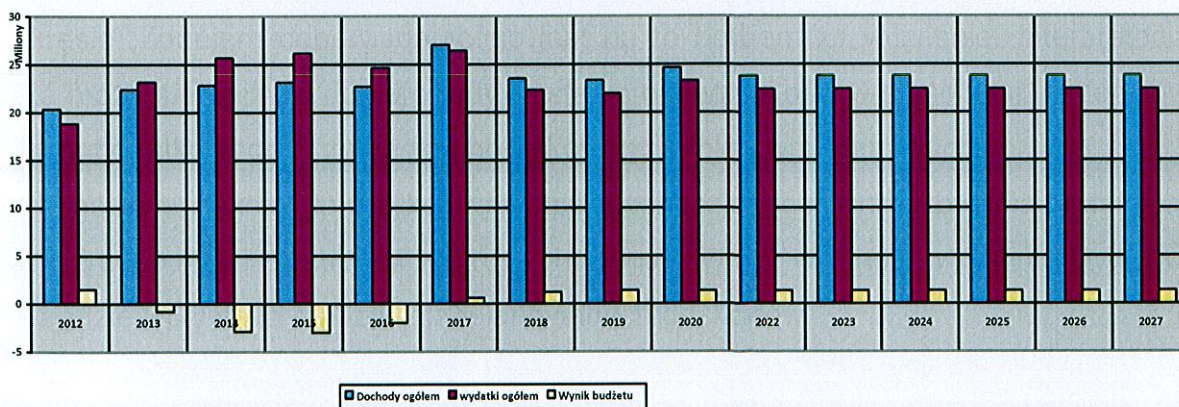
Natomiast wyjaśnienia udzielone przez Ministerstwo Infrastruktury i Budownictwa w odpowiedzi na interpelację nr 4207 oraz Ministerstwo Rozwoju i Finansów w odpowiedzi z dnia 02 grudnia 2016 roku (znak pisma:PS2.054.39.2016) na interpelację nr 7740 w sprawie sposobu zmiany opodatkowania elektrowni wiatrowych podatkiem od nieruchomości, wskazują, że od dnia 1 stycznia 2017 r. opodatkowaniu podatkiem od nieruchomości podlegać będzie cała elektrownia wiatrowa.

W piśmie tym jednocześnie odmówiono wydania interpretacji ogólnej w omawianym zakresie. Zdaniem odpowiadającego jest na to bowiem za wcześnie. Interpretacja taka może się pojawić dopiero, gdy wystąpią niejedności w stosowaniu przepisów prawa podatkowego w zakresie opodatkowania elektrowni wiatrowych

W konsekwencji istnieje ryzyko, że wątpliwości dotyczące opodatkowania podatkiem od nieruchomości elektrowni wiatrowych mogą również wystąpić w Gminie Dygowo, co będzie wpływ ma realizację zaplanowanych dochodów.

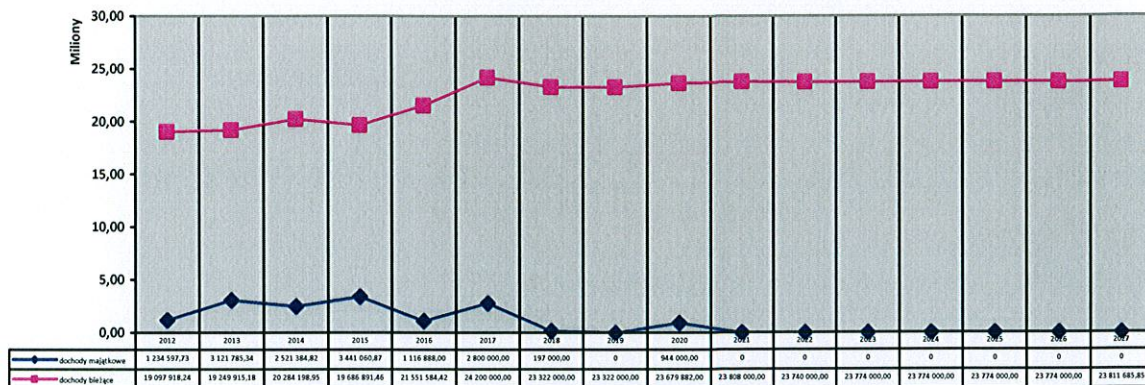
Przedstawione w WPF założenia są optymistyczne i wymagają od Gminy wysokiej dyscypliny finansowej celem realizacji zaplanowanych dochodów oraz niedopuszczenia do przekroczenia zaplanowanych limitów wydatków.

Wykres 4. Dochody i wydatki ogółem oraz wynik budżetu Gminy Dygowo w latach 2012 -2027



Źródło: Opracowanie własne

Wykres 5. Dynamika wzrostu dochodów Gminy Dygowo w latach 2012 -2027



Źródło: Opracowanie własne

Wypracowane w latach 2012-2015 dochody bieżące kształtowały się na poziomie od 19.097.918,24 zł w roku 2012 do 19.686.891,46 zł w roku 2015. Na dzień 30.09.2016r. Gmina planowała dochody bieżące 2016 roku na poziomie 21.551.584,42 zł. Najwyższy wzrost dochodów w WPF zaplanowany jest na rok 2017, dochody bieżące w tym roku są o 12,29 % wyższe w porównaniu z rokiem 2016. W latach następnych dochody planowane są na podobnym poziomie wynoszącym ok. 23,7 mln PLN.

Tabela 21. Dynamika wzrostu dochodów i wydatków Gminy Dygowo na lata 2013-2027

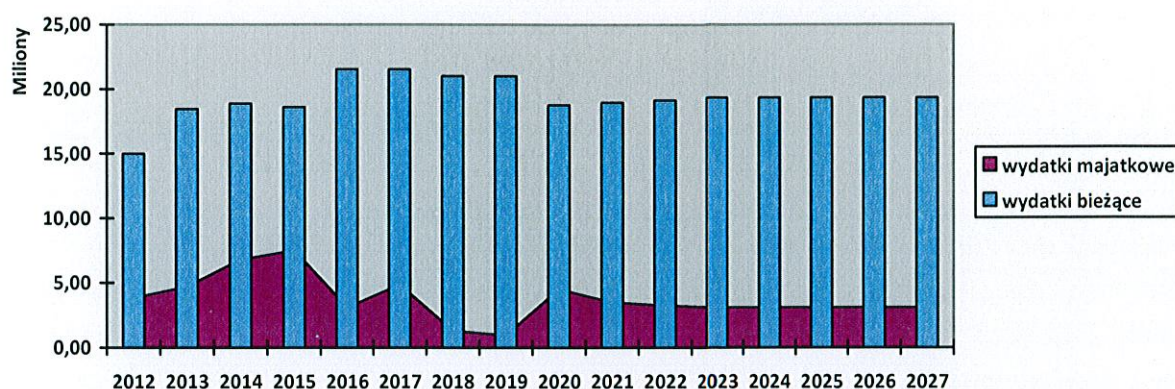
2013	2014	2015	plan 2016 (3 kw.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
110,03	101,94	101,41	98,01	119,11	87,11	99,16	105,58	96,69	99,71	100,14	100,00	100,00	100,00	100,16
100,80	105,37	97,06	109,47	112,29	96,37	100,00	101,53	100,54	99,71	100,14	100,00	100,00	100,00	100,16
252,86	80,77	136,48	32,46	250,70	7,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
123,11	110,86	101,72	94,33	107,16	84,45	98,45	106,02	96,50	99,70	100,15	100,00	100,00	100,00	100,00
123,18	102,29	98,57	115,79	99,95	97,52	100,00	89,40	101,00	101,00	101,00	100,00	100,00	100,00	100,00
122,82	144,41	110,45	41,18	157,34	26,67	73,31	472,69	77,71	92,62	95,15	100,00	100,00	100,00	100,00

Źródło: Opracowanie własne

Poziom wydatków Gminy Dygowo, w tym wydatków bieżących w latach 2012-2015 wykazuje tendencję rosnącą, natomiast wydatki zaplanowane w WPF na lata 2016-2027 w zakresie wydatków bieżących maleją lub pozostają na niezmiennym poziomie, co w naszej opinii jest mało realistyczne.

Ok

Wykres 6. Dynamika wzrostu wydatków Gminy Dygowo w latach 2012 -2027

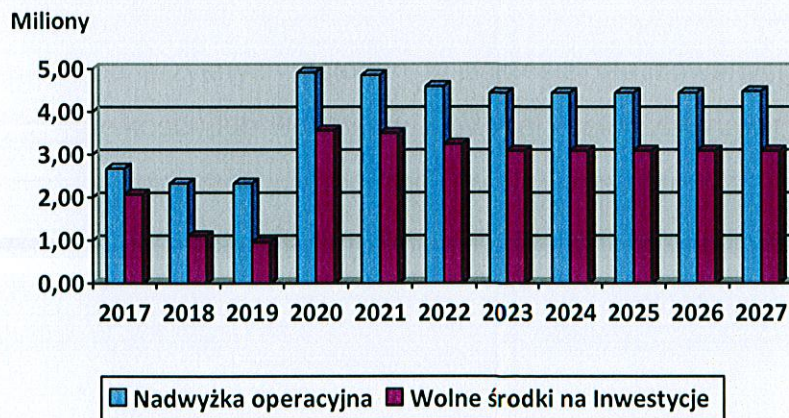


Źródło: Opracowanie własne

Gdyby Gmina w latach 2017-2027 zrealizowała zaplanowany w Wieloletniej Prognozie Finansowej poziom dochodów i wydatków, to uzyska nadwyżkę operacyjną na realizację zaplanowanych zadań inwestycyjnych.

Podkreślenia wymaga, że w sytuacji w jakiej znajduje się Gmina Dygowo nawet niewielkie odstępstwa od przyjętych założeń w zakresie realizowanych dochodów (poniżej zakładanych wielkości) lub wydatków (powyżej wielkości przyjętych w WPF) doprowadzą do zmniejszenia nadwyżki operacyjnej, a co za tym idzie ograniczenia środków na inwestycje. Szczególnie należy tutaj zwrócić uwagę na planowane w stosunku do lat ubiegłych różnice w planowanych dochodach i wydatkach bieżących. Ich realizacja na zaplanowanym poziomie może być bardzo trudna, co ma wpływ na niepewność uzyskania odpowiedniej nadwyżki finansowej przeznaczonej na realizację zaplanowanych inwestycji.

Wykres 7. Dynamika wzrostu wydatków Gminy Dygowo w latach 2012 -2027



Źródło: Opracowanie własne

[Podpis]

Dokonując oceny danych zawartych w WPF, oraz kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w przypadku jakichkolwiek odstępstw od przyjętych w nim założeń, w celu zobrazowania potencjalnych skutków niezrealizowania założonego poziomu dochodów lub przekroczenia wydatków, w tabelach 22-25 przedstawiono symulacje urealnienia takich sytuacji.

W pierwszym przypadku, przyjęto założenie, że Gmina nie zrealizuje dochodów bieżących na zaplanowanym poziomie, przy realizacji zaplanowanych dochodów majątkowych. Określono jednak stały wzrost dochodów bieżących wynoszący w każdym roku 1% w stosunku do roku poprzedniego. Założenie wzrostu 1% przyjęto ze względu na uzyskaną przez Gminę dynamikę wzrost dochodów w roku 2015 w stosunku do dochodów z roku 2012 wynoszącą 3,08% (dane w tabeli nr 4 – dynamika dochodów bieżących 2015/2012).

W drugim przypadku, przyjęto założenie, że Gmina przekroczy zaplanowany limit wydatków bieżących. W symulacji założono, że w roku 2017 wydatki będą na poziomie wydatków z roku 2016, a w następnych latach ich wzrost będzie wynosił 1% co drugi rok.

Ponadto, w tabelach zastosowano uproszczenie polegające na tym, że nie uwzględniono w nich ewentualnych skutków związanych z zaciągniętymi nowymi kredytami na realizację inwestycji, tzn. nie zwiększono kwot przyjętych na spłatę rat kapitałowych oraz obsługę długu.

W sytuacji niewypracowania dochodów w wysokości określonej w WPF, wystąpi realne ryzyko braku możliwości zrealizowania zaplanowanych inwestycji (dane przedstawione w tabeli nr 22 stanowiącej załącznik nr 3 do sprawozdania). Wynik budżetu w latach 2017 i 2018 wykazuje deficyt, a jego poziom w latach następnych nie umożliwi finansowania wydatków majątkowych bez potrzeby uruchomienia zewnętrznych źródeł finansowania (art. kredytów, pożyczek).

Ponadto, uzyskanie niższych od planowanych dochodów negatywnie wpływa na spełnienie przez Gminę reguły o której mowa w art. 243 u.p.f. Poziom wskaźników o których mowa w ww. przepisie został przedstawiony w tabeli 23 stanowiącej załącznik nr 4 do sprawozdania.

W sytuacji przekroczenia przez Gminę Dygowo zaplanowanego na niskim poziomie limitu wydatków, proces realizacji inwestycji może też być zagrożony. Dane w tabelach nr 24 i 25 (załącznik nr 5 oraz 6) przedstawiają sytuację gdzie poziom wydatków bieżących w roku 2017 przyjęty jest na poziomie tych samych wydatków

z roku 2016, a w następnych latach odnotowuje się ich nieznaczny wzrost. Przyjęta stopa wzrostu wydatków jest bardzo niska i wynosi jedynie 1% co dwa lata.

Wzrost wydatków, na poziomie niższym niż przewidywana wartość inflacji oznacza również ich niewielki spadek w ujęciu realnym.

Przy wskazanych powyżej założeniach Gminie wystarczy środków na spłatę zaciągniętych zobowiązań, ale może wystąpić niedobór środków na inwestycje. W celu realizacji zaplanowanych zadań potrzebne będą dodatkowe środki (dochody, przychody, w tym kredyty art.).

III. Ocena sytuacji finansowej Gminy na dzień 30.09.2016 r.

Analizę przedstawionych przez Gminę danych historycznych oraz planowanych działań ujętych w WPF można podsumować następująco:

1. Gmina od 2012 roku zwiększała wartość realizowanych inwestycji. Inwestycje te w dużej części finansowane były kredytami, pożyczkami lub emisją obligacji co spowodowało zwiększenie zadłużenia Gminy z 5,97 mln PLN na koniec 2012 roku do 12,26 mln PLN na koniec roku 2015. Ostatecznie na koniec 2016 roku planowany poziom zadłużenia (wg danych na dzień 30.09.2016r.) powinien wynieść 14,03 mln PLN.;
2. Rosnący poziom zadłużenia powoduje zwiększenie w latach 2018-2027 poziomu rozchodów przeznaczonego na spłatę rat kredytów, pożyczek oraz wykup papierów wartościowych. Wysokość ww. rat od roku 2018 wzrasta o ok. 130% w porównaniu z rokiem 2016 i 2017;
3. Gmina osiąga dość dobre rezultaty w zakresie spełnienia relacji wskazanych w art. 243 ustawy o finansach publicznych, dotyczących możliwości spłaty długu. Również w zakresie założeń ujętych w WPF, relacje te są spełnione.
4. Analiza wskaźnikowa na dzień 30.09.2016r. wykazuje spadek niektórych wskaźników co świadczy na zmniejszenie możliwości inwestycyjnych Gminy oraz jej własnego potencjału finansowego;
5. Analiza dynamiki wydatków bieżących, wykazuje ich szybszy wzrost niż dochodów. W ciągu 4 lat wydatki te wzrosły o 24,2%, co w porównaniu z dynamiką dochodów bieżących na poziomie 3% oznacza spadek zasobów finansowych Gminy. W związku z powyższy wydatki ujęte w WPF na lata 2016-2027 w zakresie wydatków bieżących zaplanowane w wartości

malejącej lub pozostającej na niezmiennym poziomie, w naszej opinii jest mało realistyczne, oraz stwarza duże ryzyko niewypracowania odpowiedniej nadwyżki która mogłaby być źródłem finansowania ujętych w WPF inwestycji.

6. Na podstawie danych zawartych w WPF stwierdzić należy, że Gmina chcąc realizować zaplanowaną działalność inwestycyjną, musi bacznie analizować poziom wypracowywanych dochodów, podejmując wszelkie czynności mające na celu realizację założonych wartości oraz utrzymywać dyscyplinę finansową nie dopuszczając do przekroczenia zaplanowanych limitów wydatków. Tylko w takim przypadku będzie w stanie zrealizować wydatki majątkowe w wartości określone w ww. planie.
7. Realizacja zaplanowanych wydatków inwestycyjnych w latach 2017 – 2027 planowana w WPF, ma być w dużej części finansowana nadwyżką operacyjną. Przekroczenie zaplanowanego poziomu wydatków bieżących oraz nie zrealizowanie zaplanowanych dochodów bieżących spowoduje zmniejszenie zaplanowanego poziomu ww. nadwyżki oraz potrzebę poszukiwania innych źródeł finansowania lub rezygnacji z realizacji niektórych zadań inwestycyjnych. Urealnienie ww. czynników będzie miało wpływ na spełnienie reguły o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Konkludując, stwierdzić należy, że sytuacja finansowa Gminy na dzień 30.09.2016 r. jest stabilna ale trudna. Gmina w latach 2012-2015 wypracowywała nadwyżkę operacyjną pozwalającą na spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych. Jednak malejąca jej wartość powoduje, że możliwości inwestycyjne Gminy zmniejszają się, oraz rośnie ryzyko utraty płynności finansowej. W roku 2016 wysokość tej nadwyżki planuje się na najniższym od 2012 roku poziomie wynoszącym jedynie 7.437,86 zł. Tak niski jej poziom powoduje, że do końca 2016 roku zaplanowano zwiększenie zadłużenia Gminy poprzez emisję nowych obligacji.

Zaznaczyć należy przy tym, że zgodnie z WPF zaplanowane na lata 2017-2027 zadania inwestycyjne mają być realizowane bez zaciągania nowych zobowiązań, co może być bardzo trudne, patrząc na stopień wykonania wydatków i dochodów w latach 2012-2015 w porównaniu z wysokim poziomem zaplanowanych dochodów bieżących oraz dosyć niskim poziomem zaplanowanych wydatków bieżących na lata

2017-2027. Jakiegokolwiek negatywne odchylenia od ww. założeń spowodują zagrożenie dla możliwości realizacji inwestycyjnych przez Gminę Dygowo.

Sprawozdanie sporządzono w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, które otrzymują:

- a) egz. nr 1 – Wójt Gminy Dygowo,
- b) egz. nr 2 – FIN-EKSPERT Sp. z o.o.

BIURO EKSPERTYZY I DORADZTWA
FINANSOWO-KSIĘGOWEGO
"FIN-EKSPERT" Sp. z o.o.
ul. Zwycięstwa 148, tel. 94/342 53 30
75-613 K O S Z A L I N
NIP 669-050-34-59

PREZES ZARZĄDU
mgr Tadeusz Ziuko
BIEGŁY REWIDENT
Nr 4644

**Audytor wewnętrzny
przeprowadzający badanie**



**Anna Kiner
Numer w rejestrze 12763**

**W imieniu podmiotu nr 347
uprawnionego do badania
sprawozdania finansowego**

Koszalin, dnia 17 stycznia 2017 roku

Tabela 19. Wskaźnik obsługi zadłużenia z art. 243 Ustawy o finansach publicznych

Lp	Rok	plan 2016 (3 kw.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1	Kwota długu na koniec roku	14 025 599,85	13 428 933,85	12 208 567,85	10 838 567,85	9 487 685,85	8 137 685,85	6 787 685,85	5 437 685,85	4 087 685,85	2 737 685,85	1 387 685,85	0,00
2	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	442 666,00	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85
3	Kwota przy padających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	100 000,00											
4	Planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz splaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji.	280 000,00	220 000,00	240 000,00	260 000,00	270 000,00	270 000,00	240 000,00	190 000,00	150 000,00	140 000,00	140 000,00	60 000,00
5	Raty kapitałowe + Odsetki (- kwota wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3)	622 666,00	816 666,00	1 460 366,00	1 630 000,00	1 620 882,00	1 620 000,00	1 590 000,00	1 540 000,00	1 500 000,00	1 490 000,00	1 490 000,00	1 447 685,85
6	Planowane dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym	22 668 472,42	27 000 000,00	23 519 000,00	23 322 000,00	24 623 882,00	23 808 000,00	23 740 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 811 685,85
7	Planowany wskaźnik splaty zobowiązań	2,72%	3,02%	6,21%	6,99%	6,58%	6,80%	6,70%	6,48%	6,31%	6,27%	6,27%	6,08%
8	Dopuszczalny wskaźnik splaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	5,85%	4,24%	7,57%	9,44%	12,28%	13,53%	16,75%	19,87%	19,44%	18,87%	18,64%	18,64%

Źródło: Opracowanie własne na podstawie Uchwały nr XVI/140/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 2 września 2016 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016-2027.

Tabela 20. Planowane dochody, wydatki, przychody i rozchody Gminy Dygowo na lata 2016-2027

Lp	Rok	plan 2016 (3 kw.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1.	Dochody ogółem	22 668 472,42	27 000 000,00	23 519 000,00	23 322 000,00	24 623 882,00	23 808 000,00	23 740 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 811 685,85
1.1	Dochoydy bieżące	21 551 584,42	24 200 000,00	23 322 000,00	23 322 000,00	23 679 882,00	23 808 000,00	23 740 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 811 685,85
1.2	Dochoydy majątkowe	1 116 888,00	2 800 000,00	197 000,00	0,00	944 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	w tym dochoydy ze sprzedaży majątku	318 870,00	1 700 000,00	197 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wydatki ogółem	24 639 123,56	26 403 334,00	22 298 634,00	21 952 000,00	23 273 000,00	22 458 000,00	22 390 000,00	22 424 000,00	22 424 000,00	22 424 000,00	22 424 000,00	22 424 000,00
2.1.	Wydatki bieżące	21 544 146,56	21 533 690,00	21 000 000,00	21 000 000,00	18 773 000,00	18 961 000,00	19 151 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00
2.1.1.	w tym planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dykonto od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,												
2.2.	Wydatki majątkowe	3 094 977,00	4 869 644,00	1 298 634,00	952 000,00	4 500 000,00	3 497 000,00	3 239 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00
3.	Wynik budżetu	-1 970 651,14	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85
3.1.	Dochoydy bieżące - wydatki bieżące (nadwyżka operacyjna)	7 437,86	2 666 310,00	2 322 000,00	2 322 000,00	4 906 882,00	4 847 000,00	4 589 000,00	4 432 000,00	4 432 000,00	4 432 000,00	4 432 000,00	4 469 685,85
3.2.	Dochoydy majątkowe - wydatki majątkowe	-1 978 089,00	-2 069 644,00	-1 101 634,00	-952 000,00	-3 556 000,00	-3 497 000,00	-3 239 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00
4.	Przychody budżetu	2 413 317,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	207 631,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	2 205 685,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Rozchody budżetu	442 666,00	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85
5.1.	Spłaty rat kapitałowych (kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych w tym łączna kwota przy padających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy, z tego:	442 666,00	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85
5.1.1.		100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne na podstawie Uchwały nr XVI/140/16 Rady Gminy Dygowo z dnia 2 września 2016 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dygowo na lata 2016-2027.

Załącznik nr 3

Tabela 22. Sytuacja finansowa Gminy Dygowo w latach 2017-2027 w przypadku wykonania niższego poziomu dochodów niż zaplanowano w WPF

Lp	Rok	plan 2016 (3 kw.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1.	Dochody ogółem	22 668 472,42	24 567 100,26	22 181 771,27	22 204 618,98	23 370 665,17	22 650 931,82	22 877 441,14	23 106 215,55	23 337 277,71	23 570 650,48	23 806 356,99	24 044 420,56
1.1	Dochody bieżące	21 551 584,42	21 767 100,26	21 984 771,27	22 204 618,98	22 426 665,17	22 650 931,82	22 877 441,14	23 106 215,55	23 337 277,71	23 570 650,48	23 806 356,99	24 044 420,56
1.2	Dochody majątkowe	1 116 888,00	2 800 000,00	197 000,00	0,00	944 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wydatki ogółem	24 639 123,56	26 403 334,00	22 298 634,00	21 952 000,00	23 273 000,00	22 458 000,00	22 390 000,00	22 424 000,00	22 424 000,00	22 424 000,00	22 424 000,00	22 424 000,00
2.1.	Wydatki bieżące	21 544 146,56	21 533 690,00	21 000 000,00	21 000 000,00	18 773 000,00	18 961 000,00	19 151 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00
2.2.	Wydatki majątkowe	3 094 977,00	4 869 644,00	1 298 634,00	952 000,00	4 500 000,00	3 497 000,00	3 239 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00
3.	Wynik budżetu	-1 970 651,14	-1 836 233,74	-116 862,73	252 618,98	97 665,17	192 931,82	487 441,14	682 215,55	913 277,71	1 146 650,48	1 382 356,99	1 620 420,56
	Dochody bieżące - wydatki bieżące (nadwyżka operacyjna)	7 437,86	233 410,26	984 771,27	1 204 618,98	3 653 665,17	3 689 931,82	3 726 441,14	3 764 215,55	3 995 277,71	4 228 650,48	4 464 356,99	4 702 420,56
3.1.	Dochody majątkowe - wydatki majątkowe	-1 978 089,00	-2 069 644,00	-1 101 634,00	-952 000,00	-3 556 000,00	-3 497 000,00	-3 239 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00
4.	Przychody budżetu	2 413 317,14	2 432 899,74	1 337 228,73	1 117 381,02	1 253 216,83	1 157 068,18	862 558,86	667 784,45	436 722,29	203 349,52	0,00	0,00
4.1.	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	207 631,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	2 205 685,85	2 432 899,74	1 337 228,73	1 117 381,02	1 253 216,83	1 157 068,18	862 558,86	667 784,45	436 722,29	203 349,52	0,00	0,00
5.	Rozchody budżetu	442 666,00	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85
5.1.	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	442 666,00	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85
5.1.1.	w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tego:	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 23. Wskaźnik obsługi zadłużenia z art. 243 Ustawy o finansach publicznych w przypadku wykonania niższego poziomu dochodów niż zaplanowano w WPF

Lp	Rok	plan 2016 (3 kw.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
1	Kwota długu na koniec roku	14 025 599,85	13 428 933,85	12 208 567,85	10 838 567,85	9 487 685,85	8 137 685,85	6 787 685,85	5 437 685,85	4 087 685,85	2 737 685,85	1 387 685,85	0,00	
	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	442 666,00	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85	
	Kwota przy padających na dany rok pożyczek i wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	100 000,00												
	Planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dykonto od papierów wartościowych emitowanych na całe okresione w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz splaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji.	280 000,00	220 000,00	240 000,00	260 000,00	270 000,00	270 000,00	240 000,00	190 000,00	150 000,00	140 000,00	140 000,00	60 000,00	
	Raty kapitałowe + Odsetki (-kwota wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3)	622 666,00	816 666,00	1 460 366,00	1 630 000,00	1 620 882,00	1 620 000,00	1 590 000,00	1 540 000,00	1 500 000,00	1 490 000,00	1 490 000,00	1 447 685,85	
	Planowane dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym	22 668 472,42	27 000 000,00	23 519 000,00	23 322 000,00	24 623 882,00	23 808 000,00	23 740 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 811 685,85
	Planowany wskaźnik splaty zobowiązań	2,72%	3,02%	6,21%	6,99%	6,58%	6,80%	6,70%	6,48%	6,31%	6,27%	6,27%	6,27%	6,08%
	Dochody bieżące (Dh)	21 551 584,42	21 767 100,26	21 984 771,27	22 204 618,98	22 426 665,17	22 650 931,82	22 877 441,14	23 106 215,55	23 337 277,71	23 570 650,48	23 806 356,99	24 044 420,56	0,00
	Dochody ze sprzedaży majątku (Sm)	318 870,00	1 700 000,00	197 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wydatki bieżące (Wb)	21 544 146,56	21 533 690,00	21 000 000,00	21 000 000,00	18 773 000,00	18 967 000,00	19 151 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00	19 342 000,00
	Db+ Sm - Wb	326 307,86	1 933 410,26	1 181 771,27	1 204 618,98	3 653 665,17	3 689 931,82	3 726 441,14	3 764 215,55	3 995 277,71	4 228 650,48	4 464 356,99	4 702 420,56	0,00
	Dochody ogółem (D)	22 668 472,42	24 567 100,26	22 181 771,27	22 204 618,98	23 370 665,17	22 650 931,82	22 877 441,14	23 106 215,55	23 337 277,71	23 570 650,48	23 806 356,99	24 044 420,56	0,00
	Jednoroczny dopuszczalny wskaźnik splaty zobowiązań (Dh+Sm-Wb)/D	1,44%	7,87%	5,33%	5,43%	15,63%	16,29%	16,29%	16,29%	17,12%	17,94%	18,75%	19,56%	0,00
Dopuszczalny wskaźnik splaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	5,85%	4,24%	4,80%	4,88%	6,21%	8,80%	12,45%	16,07%	16,29%	16,57%	17,12%	17,94%	17,94%	
Różnica pomiędzy dopuszczalnym a planowanym wskaźnikiem	3,13%	1,22%	-1,41%	-2,11%	-0,38%	1,99%	5,75%	9,59%	9,98%	10,30%	10,85%	11,86%	11,86%	

Tabela 24. Sytuacja finansowa Gminy Dygowo w latach 2017-2027 w przypadku przekroczenia zaplanowanego w WPF poziomu wydatków

Lp	Rok	plan 2016 (3 kw.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1.	Dochody ogółem	22 668 472,42	27 000 000,00	23 519 000,00	23 322 000,00	24 623 882,00	23 808 000,00	23 740 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 811 685,85
1.1	Dochody bieżące	21 551 584,42	24 200 000,00	23 322 000,00	23 322 000,00	23 679 882,00	23 808 000,00	23 740 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 811 685,85
1.2	Dochody majątkowe	1 116 888,00	2 800 000,00	197 000,00	0,00	944 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	w tym dochody ze sprzedaży majątku	318 870,00	1 700 000,00	197 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wydatki ogółem	24 639 123,56	26 413 790,56	23 058 222,03	22 711 588,03	26 477 183,91	25 474 183,91	25 435 955,74	25 278 955,74	25 500 925,30	25 500 925,30	25 725 114,56	25 725 114,56
2.1.	Wydatki bieżące	21 544 146,56	21 544 146,56	21 759 588,03	21 759 588,03	21 977 183,91	21 977 183,91	22 196 955,74	22 196 955,74	22 418 925,30	22 418 925,30	22 643 114,56	22 643 114,56
	w tym planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,												
2.1.1.			220 000,00	240 000,00	260 000,00	270 000,00	270 000,00	240 000,00	190 000,00	150 000,00	140 000,00	140 000,00	60 000,00
2.2.	Wydatki majątkowe	3 094 977,00	4 869 644,00	1 298 634,00	952 000,00	4 500 000,00	3 497 000,00	3 239 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00	3 082 000,00
3.	Wynik budżetu	-1 970 651,14	586 209,44	460 777,97	610 411,97	-1 853 301,91	-1 666 183,91	-1 695 955,74	-1 504 955,74	-1 726 925,30	-1 726 925,30	-1 951 114,56	-1 913 428,71
3.1.	Dochody bieżące - wydatki bieżące (nadwyżka operacyjna)	7 437,86	2 655 853,44	1 562 411,97	1 562 411,97	1 702 698,09	1 830 816,09	1 543 044,26	1 577 044,26	1 355 074,70	1 355 074,70	1 130 885,44	1 168 571,29
3.2.	Dochody majątkowe e - w ydatki majątkowe	-1 978 089,00	-2 069 644,00	-1 101 634,00	-952 000,00	-3 556 000,00	-3 497 000,00	-3 239 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00	-3 082 000,00
4.	Przychody budżetu	2 413 317,14	10 456,56	759 588,03	759 588,03	3 204 183,91	3 016 183,91	3 045 955,74	2 854 955,74	3 076 925,30	3 076 925,30	3 301 114,56	3 301 114,56
4.1.	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	207 631,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	2 205 685,85	10 456,56	759 588,03	759 588,03	3 204 183,91	3 016 183,91	3 045 955,74	2 854 955,74	3 076 925,30	3 076 925,30	3 301 114,56	3 301 114,56
5.	Rozchody budżetu	442 666,00	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85
5.1.	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	442 666,00	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85
5.1.1.	w tym łączna kwota przypadająca na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy, z tego:	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne

Tabela 25. Wskaźnik obsługi zadłużenia z art. 243 Ustawy o finansach publicznych w przypadku przekroczenia zaplanowanego w WPF poziomu wydatków

Lp	Rok	plan 2016 (3 kw.)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
1	Kwota długu na koniec roku	14 025 599,85	13 428 933,85	12 208 567,85	10 838 567,85	9 487 685,85	8 137 685,85	6 787 685,85	5 437 685,85	4 087 685,85	2 737 685,85	1 387 685,85	0,00	
	Splaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	442 666,00	596 666,00	1 220 366,00	1 370 000,00	1 350 882,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00	1 387 685,85	
	Kwota przy padających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń	100 000,00												
	Planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dykonto od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz splaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji.	280 000,00	220 000,00	240 000,00	260 000,00	270 000,00	270 000,00	270 000,00	240 000,00	190 000,00	150 000,00	140 000,00	140 000,00	60 000,00
	Raty kapitałowe z Odsetki (- kwota wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3)	622 666,00	816 666,00	1 460 366,00	1 630 000,00	1 620 882,00	1 620 000,00	1 620 000,00	1 590 000,00	1 540 000,00	1 500 000,00	1 490 000,00	1 490 000,00	1 447 685,85
	Planowane dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym	22 668 472,42	27 000 000,00	23 519 000,00	23 322 000,00	24 623 882,00	23 808 000,00	23 808 000,00	23 740 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 811 685,85
	Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	2,72%	3,02%	6,21%	6,99%	6,58%	6,80%	6,80%	6,70%	6,48%	6,31%	6,27%	6,27%	6,08%
	Dochody bieżące (Db)	21 551 584,42	24 200 000,00	23 322 000,00	23 322 000,00	23 679 882,00	23 808 000,00	23 808 000,00	23 740 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 811 685,85
	Dochody ze sprzedaży majątku (Sm)	318 870,00	1 700 000,00	197 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wydatki bieżące (Wb)	21 544 146,56	21 544 146,56	21 759 588,03	21 759 588,03	21 977 183,91	21 977 183,91	21 977 183,91	22 196 955,74	22 196 955,74	22 418 925,30	22 418 925,30	22 643 114,56	22 643 114,56
	Db+Sm - Wb	326 307,86	4 355 853,44	1 759 411,97	1 562 411,97	1 702 698,09	1 830 816,09	1 830 816,09	1 543 044,26	1 577 044,26	1 355 074,70	1 355 074,70	1 130 885,44	1 168 571,29
	Dochody ogółem (D)	22 668 472,42	27 000 000,00	23 519 000,00	23 322 000,00	24 623 882,00	23 808 000,00	23 808 000,00	23 740 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 774 000,00	23 811 685,85
	Jednoroczny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań (Db+Sm-Wb)/D	1,44%	16,13%	7,48%	6,70%	6,91%	7,69%	7,69%	6,50%	6,63%	5,70%	5,70%	4,76%	4,91%
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	5,85%	4,24%	7,56%	8,35%	10,10%	7,03%	7,03%	7,10%	7,03%	6,94%	6,28%	6,01%	5,39%	
Różnica pomiędzy dopuszczalnym a planowanym wskaźnikiem	3,13%	1,22%	1,35%	1,36%	3,52%	0,23%	0,23%	0,40%	0,56%	0,63%	0,01%	-0,26%	-0,69%	

Źródło: Opracowanie własne