

### **Przewidywane wykonanie budżetu gminy na 31.12.2012 r.**

Wykonanie dochodów ogółem to kwota 60 690 572,38 zł, wydatków ogółem 65 194 421,77 zł, deficyt wykonania budżetu wyniósł 4 503 849,39 zł, a zadłużenie na koniec roku będzie wynosiło 36 407 053,58 zł tj. 59,99 % przewidywanego wykonania dochodów. W 2012 r. spłacono kredyty i pożyczki w kwocie 5 580 743,25 zł i odsetki w wysokości 1 605 986,14 zł tj. ogółem 11,84 % wykonanych dochodów.

Zaciągnięte zostały kredyty i pożyczki w wysokości 12 566 681,54 zł, z tego na pokrycie deficytu – sfinansowanie wydatków majątkowych nie mających pokrycia w dochodach w wysokości 6 799 999,75 zł oraz kwotę 5 766 681,79 na spłaty kredytów i pożyczek.

Na 31.12.2012 r. zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek wynosi 32 051 378,21 zł oraz kwota 4 355 675,37 zł to zobowiązania z terminem płatności przekraczającym 1 rok ( dot. budowy kanalizacji w Lisim Ogonie oraz budowy nawierzchni drogi w Kruszynie Kraj. ).

### **2013 rok**

Dochody zostały zaplanowane w wysokości 60 901 030,00 zł, w tym dochody majątkowe w kwocie 2 788 218,00 zł, a dochody bieżące w wysokości 58 112 812,00 zł, wydatki ogółem w kwocie 63 501 030,0 zł, w tym wydatki majątkowe 12 720 870,00 zł, a bieżące w wysokości 50 780 160,00 zł. Dochody majątkowe stanowią 4,57 % ogółu dochodów. Natomiast wydatki majątkowe stanowią 20,03 % ogółu wydatków.

Budżet został zaplanowany z deficytem w wysokości 2 600 000,00 zł tj. 4,26 % do planowanych dochodów. Źródłem pokrycia jest pożyczka z WFOŚ i GW w Toruniu oraz kredyt z banku krajowego wybranego w drodze przetargu.

W 2013 r. do spłaty rat kredytów i pożyczek jest kwota 6 241 632,07 zł i odsetki 2 200 000,00 zł tj. 13,86 %.

Planowane przychody z kredytów to kwota 8 841 632,07 zł i po zaciągnięciu kredytu i pożyczki dług wzrośnie do kwoty 35 542 364,05 zł i będzie stanowił 58,46 % planowanych dochodów ( limit ustawowy 60 % ).

Plan dochodów ogółem do przewidywanego wykonania 2012 r. jest wyższy o 1 182 457,62 zł.

Na wzrost dochodów bieżących mają wpływ przede wszystkim: wzrost stawek podatków i opłat lokalnych, wzrost podstawy opodatkowania, znaczny przyrost nowo zameldowanych mieszkańców i tym samym większe wpływy z PDOF. Od 2012 r. zostały wzmożone kontrole podatkowe w terenie. Wszystkie wykonane powyżej planu dochody oraz oszczędności z realizacji wydatków będą przeznaczane na zapłaty zobowiązań z 2014 r.

W 2013 r. do sprzedaży przeznacza się grunty w następujących miejscowościach : Kruszyn Krajeński 0,2000 ha, Łochowice 1,9000 ha, Murowaniec 0,2300 ha w cenach osiągniętych w przetargach.

Przedsięwzięcia inwestycyjne zostały zaplanowane w wysokości 10 542 259,00 zł i jest to kontynuacja wszystkich rozpoczętych w latach poprzednich inwestycji lub zapłata za wykonane.

### **2014 rok**

Dochody ogółem zostały zaplanowane w wysokości 61 028 688,00 zł, w tym bieżące 60 528 688,00 zł, a majątkowe 00 000,00 zł. Dochody majątkowe pochodzą ze sprzedaży działek budowlanych i stanowią 0,81 % ogólnych dochodów.

Wydatki ogółem zostały zaplanowane w kwocie 61 000 000,00 zł, w tym bieżące 50 475 433,00 zł, a majątkowe 10 524 567,00 zł. Wydatki majątkowe stanowią 17,25 % ogólnego planu wydatków.

Budżet planuje się z nadwyżką w wysokości 28 688,00 zł., która zostaje przeznaczona w małej części na spłaty kredytów i pożyczek.

W 2014 r. do spłaty rat kredytów i pożyczek jest kwota 6 028 688,00 zł.

Planowane przychody z kredytów to kwota 6 000 000,00 zł i po zaciągnięciu tego kredytu dług będzie wynosił 35 513 676,05 zł.

Dochody bieżące wzrastają o 2 502 688,00 zł. Wzrost dochodów bieżących wynika ze wzrostu stawek podatków i opłat lokalnych, zwiększającej się liczby zameldowanych mieszkańców (udziały w PDOF) i liczby dzieci w szkołach (większa subwencja oświatowa).

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych począwszy od 2014 r. określić należy maksymalny wskaźnik spłaty obliczony zgodnie z art. 243.

Relacja danego roku budżetowego tj. spłata rat pożyczek, kredytów i odsetek do dochodów ogółem musi być mniejsza lub równa średniej arytmetycznej z obliczonych trzech kolejnych lat relacji