

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kodrąb na lata 2011 - 2017

Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z prognozą długu i wykazem przedsięwzięć sporządzona jest na lata 2011-2017. Dodatkowo ujęte są dane z wykonania budżetu za lata 2008-2010 w celu wyliczenia wskaźników z art. 243 ustawy o finansach publicznych, który mówi iż „nie można uchwalić budżetu gdy relacja spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnia arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących, powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem”.

Analiza poszczególnych pozycji Wieloletniej Prognozy Finansowej na przełomie lat 2011-2017:

1. Dochody:

Prognozowanie dochodów oparte jest na takich czynnikach jak: zmiana subwencji, dotacji, wielkości stawek podatkowych, udziałów z MF oraz dochodów ze sprzedaży majątku.

W 2010 roku dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 1.013.156,00 zł w bardzo istotny sposób wpłynęły na dochody gminy. Jednak analizując dochody te w latach 2011-2017: 2011r. 250.000,00zł, 2012- 200.000,00 zł, 2013- 200.000,00 zł, 2014 - 90.000,00 zł, w 2015r. 120.000,00 zł, w 2016r. 100.000,00 zł, w 2017r. 135.000,00 zł nie są one już zbyt duże, ma to oczywiście przełożenie na wielkość dochodów. W pozycji dochody majątkowe w latach 2011-2013 prognozuje się wpływy z tytułu dotacji ze środków unijnych. dotacje te jednak będą przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych na zadania inwestycyjne zobowiązań.

Dochody bieżące zostały, zwiększane w analizowanych latach o ok. 2%. Taka wielkość została wybrana przy projektowaniu budżetu na 2011r. Podatki lokalne zostały zwiększone

o 10% w stosunku do roku poprzedniego, dotacje także o około 10%. Jednak bardzo znaczące pozycje, jakimi są subwencje dla gminy zostały istotnie zmniejszone – na podstawie decyzji z Ministerstwa Finansów. Istnieje obawa, że sytuacja taka na przełomie lat będzie się pogłębiała. wobec czego prognozowanie dochodów zostało dokonane w sposób mało optymistyczny, oparty na realnym wykonaniu dochodów w latach poprzednich i obecnej sytuacji

w państwie, gdzie już w 2010 roku były zauważalne opóźnienia w przekazywaniu dotacji dla gminy.

ZMIANA:

- Uchwałą Nr V/34/11 Rady Gminy Kodrąb z dnia 31 marca 2011 roku: dochody ogółem, w tym dochody bieżące zostały zwiększone ogółem o kwotę **79.561,00 zł**. Kwota ta wynika ze zmiany subwencji oświatowej. Plan dochodów po zmianach wynosi ogółem **11.626.911,28 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb zwiększono dochody o kwotę **110.552,79 zł**, w tym zwiększono dochody majątkowe o kwotę **59.338,67 zł** - są to dotacje ze zwrotu części wydatków wykonanych w ramach funduszu sołectkiego w 2010r. oraz dotacji do inwestycji kanalizacji sanitarnej. Plan dochodów majątkowych po zmianach wynosi **700.509,95 zł**.

W ramach dochodów bieżących dokonano zwiększenia planu w związku z otrzymaniem dotacji

w rozdziale 75011 i 75814. Plan dochodów ogółem **12.110.495,32 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb zwiększono dochody o kwotę **100.000,00 zł** - kwotę dotacji otrzymaną z Gminy Kleszczów na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Termomodernizacja budynków ZSzG w Kodrębie". Zmniejszono także dochody o kwotę **391.171,28 zł**, w związku z informacją o nie otrzymaniu w roku 2011 zwrotu dofinansowania środków z budżetu UE do zadania inwestycyjnego p.n. "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami

w Zapolicach". Plan dochodów po zmianach wynosi **11.851.079,04 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb zwiększono dochody o kwotę **5.000,00 zł** - kwotę subwencji oświatowej. Plan dochodów po zmianach wynosi **12.117.114,11 zł**.

2. Wydatki bieżące:

Prognozując wydatki trzeba zwrócić uwagę na bardzo wiele czynników, które mogą spowodować wzrost lub spadek wydatków np.: inflację, wzrost wynagrodzeń. Ponadto bardzo ważnym czynnikiem, który kształtuje wydatki bieżące są wydatki majątkowe oraz wielkość rozchodów przewidzianych do spłaty w danym roku. Chcąc realizować zadania inwestycyjne, należy bardzo oszczędnie przewidywać wydatki bieżące. w latach 2011-2017 wydatki bieżące zostały niewiele zwiększone o około 2%. Ma to związek ze spłatami w latach 2011-2012 zobowiązań z tytułu pożyczek współfinansowanych środkami z Unii Europejskiej

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane zwiększenie w każdym roku o około 5% wzrost wynagrodzeń na związek z podwyżkami dla nauczycieli, zagwarantowanymi przez państwo. Prognozuje się także wzrost wynagrodzeń dla pracowników administracyjnych o około 2%.

- wydatki związane z funkcjonowaniem JST- ujęto w tej pozycji rozdziały 75022 Rady gminy oraz 75023 Urzędy Gminy. Przyjęto wzrost wydatków o 2% w poszczególnych latach. W ramach tych wydatków występują wynagrodzenia dla pracowników, wydatki rzeczowe związane z funkcjonowaniem urzędu gminy oraz wydatki dla Rady Gminy – diety dla radnych oraz inne wydatki rzeczowe związane z obsługą Rady Gminy.

ZMIANA:

- Uchwałą Nr V/34/11 Rady Gminy Kodrąb z dnia 31 marca 2011 roku: wydatki ogółem, w tym wydatki bieżące zostały zwiększone ogółem o kwotę **276.087,54 zł** i jednocześnie zmniejszone ogółem o kwotę **30.000,00 zł**, a wydatki majątkowe zostały zwiększone o kwotę **15.000,00 zł**. Kwoty te wynikają ze zmiany subwencji oświatowej, zwiększenia wydatków bieżących w związku z wprowadzeniem do budżetu wolnych środków w kwocie **181.526,54 zł** z przeznaczeniem na wydatki bieżące. Plan wydatków po zmianach wynosi ogółem **14.174.140,26 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb zmniejszono wydatki bieżące o kwotę **65.682,00 zł**. Kwota ta została przesunięta w planie do wydatków majątkowych na zadanie inwestycyjne pn. Budowa sieci wodociągowej oraz wyprowadzeń z inst. kanalizacji sanitarnej do działek w Kodrębie (od ul. Ogrodowej do drogi Kodrąb-Moczydła).

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb zwiększono wydatki budżetowe o kwotę **317.486,79 zł** i zmniejszono o kwotę **206.934,00 zł**. Zmiany wynikają z konieczności zwiększenia planu w wydatkach bieżących w oświacie w rozdziale 80101, a także z analizy wykonania w poszczególnych rozdziałach: 75412, 75023, 85395. Wprowadzone zostały także dotacje po stronie wydatków w rozdziale 75011.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb zwiększono wydatki bieżące o kwotę **567.676,00 zł** i zmniejszono wydatki bieżące o kwotę **767.676,00 zł**. Zmiany zostały wprowadzone po dokonanej analizie wydatków bieżących.

Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **11.437.750,39 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy zwiększono wydatki bieżące o kwotę **50.856,00 zł** i zmniejszono wydatki bieżące o kwotę **131.437,81 zł**. Zmiany zostały wprowadzone po dokonanej analizie wydatków bieżących. Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **11.619.175,65 zł**.
- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb zwiększono wydatki bieżące o kwotę **136.550,00 zł** i zmniejszono wydatki o kwotę **136.550,00 zł**. Zmiany zostały wprowadzone po dokonanej analizie wydatków bieżących. Plan wydatków bieżących po zmianach wynosi **11.558.203,65 zł**.

3. Nadwyżka budżetowa lub wolne środki

W budżecie gminy wynik finansowy w latach 2008-2009 to wolne środki. Zostały one zaangażowane na pokrycie deficytu związanego częściowo z wydatkami inwestycyjnymi, a częściowo bieżącymi. W prognozie na lata 2012-2017 rozliczano wynik finansowy na „0”, gdyż trudno stwierdzić jak zamknięty zostanie budżet po stronie wykonania.

ZMIANA:

Uchwałą Nr V/34/11 Rady Gminy Kodrąb z dnia 31 marca 2011 roku wprowadzono do budżetu kwotę wolnych środków za rok 2010 i lata poprzednie w wysokości **181.526,54 zł** z przeznaczeniem na pokrycie deficytu związanego z wydatkami bieżącymi: drogi, administracja, szkoły podstawowe, gimnazjum.

4. Splata i obsługa długu

Splaty pożyczek i kredytów wynikają z podpisanych umów kredytowych. Analizując splatę długu w latach 2008-2010 można zauważyć nie dużą tendencję wzrostową, na poziomie około 7%. W latach 2011-2013 wskaźnik splaty długu jest znacznie wyższy i tak w 2011 wskaźnik wynosi 10,09%, w 2012 wynosi 9,58%. Wynika to ze splaty pożyczek ze środków unijnych. W kolejnych latach splaty są już malejące od ok. 10% do ok.5%.

Wydatki na obsługę długu planowane są mniej więcej na tym samym poziomie.

W analizowanym okresie maksymalny wskaźnik splaty zobowiązań do dochodów ogółem wynosi 15% wg starej ustawy o finansach publicznych, tak więc splaty mieszczą się w granicach wskaźnika.

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb została zdjęta z planu rozchodów kwota 391.171,28 zł,

w związku z informacją o nie otrzymaniu w roku 2011 zwrotu dotacji ze środków budżetu UE do zadania inwestycyjnego pn. "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Zapolicach",

a tym samym rozchody w 2011 na kwotę 391.171,28 zł nie zostaną zrealizowane. W związku z tym została zwiększona kwota na obsługę długu do kwoty **60.000,00 zł**.

- Uchwałą Rady Gminy zwiększono kwotę na obsługę długu do kwoty **75.000,00 zł** w związku z informacją z WFOŚ i GW w Łodzi o pobraniu odsetek z transzy pożyczki, za roczną karencję w spłacie zaciąganej pożyczki na zadanie Termomodernizacja budynków ZSZG w Kodrębie.

- Uchwałą Rady Gminy zwiększono kwotę na obsługę długu o kwotę **25.000,00 zł** w związku z informacją z WFOŚ i GW w Łodzi o pobraniu odsetek z transzy pożyczki, za roczną karencję w spłacie zaciąganej pożyczki na zadanie Termomodernizacja budynków ZSZG w Kodrębie. Kwota pobranych odsetek wynosi **37.900,68 zł**.

5. Inne rozchody

W pozycji tej w roku 2009 i 2010r. umieszczono kwotę umorzenia pożyczki z WFOŚ i GW w Łodzi i tak w 2009 roku kwota 87.000,00 zł, w 2010 roku 102.552,77 zł.

6. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe są bardzo znaczącą pozycją w budżecie gminy, a tym samym WPF. Realizacja zadań wynika z potrzeb poprawy życia mieszkańców z terenu gminy, a także w miarę możliwości finansowych gminy, także z terenu poza gminą, np. powiatu.

W roku 2011 w wydatkach majątkowych w kwocie 3.544.258,72 zł. ujęta została dotacja dla Starostwa Powiatowego w Radomsku w kwocie 184.000,00 zł na budowę drogi powiatowej. Poza tym zaplanowano inwestycje związane z budową dróg, wodociągów oraz kanalizacji. Bardzo znaczącą pozycją – współfinansowaną środkami unijnymi jest: „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Zapolicach” Wydatki majątkowe zaplanowane na lata 2012-2014 to zadania najistotniejsze dla gminy. Prognozowane kwoty są realne do realizacji, uwzględniając prognozowane dochody na te lata jak również wydatki bieżące i spłaty rat pożyczek i kredytów.

Wydatki majątkowe kształtują się w poszczególnych latach: 2012r. – 3.624.052,00 zł, 2013r. – 2.220.000,00 zł, 2014r.- 2.760.000,00 zł, co zostało odzwierciedlone w wykazie

przedsięwzięć stanowiącym załącznik do WPF.

ZMIANA:

- Uchwałą Nr V/34/11 Rady Gminy Kodrąb z dnia 31 marca 2011 roku wprowadzono do budżetu zmianę w wydatkach majątkowych w związku z przekazaniem dotacji dla JRG PSP Straży Pożarnej w Radomsku na zakup specjalistycznego sprzętu w kwocie 15.000,00 zł. Plan wydatków po zmianach wynosi ogółem **3.559.258,72 zł.**

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zwiększenia wydatków majątkowych o kwotę **725.682,00 zł.** Zwiększono plan wydatków na zadaniach inwestycyjnych p.n. Termomodernizacja budynków ZSzG w Kodrębie o kwotę **660.000,00 zł** oraz pn. Budowa sieci wodociągowej oraz wyprowadzeń z inst. kanalizacji sanitarnej do działek w Kodrębie (od ul. Ogrodowej do drogi Kodrąb-Moczydła) o kwotę **65.682,00 zł.** Plan wydatków po zmianach wynosi ogółem **4.284.940,72 zł.**

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zmniejszenia wydatków majątkowych o kwotę **146.859,00 zł.** na zadaniach: Dotacja dla Powiatu Radomszczańskiego na remont drogi powiatowej Nr 3925E Łowicz-Dmenin-Bugaj-Gosławice o kwotę 100.942,00 zł oraz Remont drogi gminnej Kodrąb-Moczydła dł. 1,6 km o kwotę 48.005,00 i Remont drogi gminnej w Żencinie dł. 1,35 km o kwotę 57.987,00 zł. Zwiększono plan na zadaniu Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Zapolicach o kwotę 60.075,00 zł. Plan wydatków po zmianach wynosi **4.138.081,72 zł.**

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zmniejszenia wydatków majątkowych o kwotę **426.352,81 zł** na zadaniach: Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Zapolicach o kwotę **13.149,81 zł,** Termomodernizacja budynków ZSzG w Kodrębie o kwotę **340.000,00 zł,** Remont budynku po byłej szkole w Lipowczycach o kwotę **73.203,00 zł.** Plan wydatków inwestycyjnych po zmianach wynosi **3.711.728,91 zł.**

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zmniejszenia wydatków majątkowych o kwotę **544.920,00 zł** w związku ze zbliżającym się końcem roku budżetowego. Dokonano zmniejszenia w planie zadań, które nie zostały zrealizowane w 2011 roku. Plan wydatków inwestycyjnych po zmianach wynosi **3.166.808,91**

- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zwiększenia wydatków majątkowych o kwotę **60.000,00 zł** w związku z pracami dodatkowymi na zadaniu inwestycyjnym p.n.

Termomodernizacja budynków ZSzG w Kodrębie . Plan wydatków inwestycyjnych po zmianach wynosi **3.226.808,91**.

7. Przychody (kredyty, pożyczki)

Gmina na przestrzeni kilku lat korzystała z kredytów i pożyczek w celu finansowania zadań inwestycyjnych. W budżecie planowane są w miarę potrzeb przychody na pokrycie deficytu związanego z wydatkami majątkowymi. Wykonanie przychodów, jest jednak zawsze niższe od wcześniej planowanego. Widoczne to jest w WPF. W roku 2010 planowane były przychody w kwocie 2.400.984,00 zł, natomiast przewidywane wykonanie to kwota 961.129,28 zł. W roku 2011 planowane są przychody w kwocie 3.525.331,72 zł, z tego kwota 742.371,91 zł to przychody związane z środkami unijnymi, w 2012 roku kwota zaplanowanych przychodów wynosi 800.000,00 zł, a w 2013 roku 600.000,00 zł.

Prognoza na lata 2014-2017 pozwoliła pokryć wydatki i rozchody dochodami, ponieważ wydatki bieżące i majątkowe zostały racjonalnie zaplanowane w miarę możliwości finansowych budżetu. W związku z czym przychody nie zostały zaplanowane.

ZMIANA:

- Uchwałą Nr V/34/11 Rady Gminy Kodrąb z dnia 31 marca 2011 roku zwiększono kwotę przychodów w związku z wprowadzeniem do budżetu wolnych środków w kwocie 181.526,54 zł.
- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb zwiększono przychody o kwotę **660.000,00 zł**, w tym zwiększenie dotyczy pożyczki z WFOŚ i GW w Łodzi (kwota **300.000,00 zł**) Zmiana ta spowodowana jest zwiększeniem planu środków finansowych na zadaniu inwestycyjnym.
- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb dokonano zmniejszenia przychodów o kwotę **300.000,00 zł**. Plan przychodów ogółem po zmianach wynosi **4.066.858,26 zł**.
- Uchwałą Rady Gminy Kodrąb zmniejszono przychody z tytułu pożyczek i kredytów o kwotę **630.501,81 zł**, a co za tym idzie zmniejszył się deficyt budżetu gminy do kwoty **2.667.7898,45 zł**. Plan po zmianach przychodów ogółem wynosi **3.436.356,45 zł**.

8. Kwota długu

Kwota długu jest wynikiem zaciągniętych przez gminę umów z tytułu kredytów i pożyczek. Sytuacja przedstawia się podobnie, jak z przychodami planowana kwota długu jest znacznie wyższa niż w rezultacie po stronie wykonania. W latach 2011-2017 wskaźnik zadłużenia będzie przedstawiał się następująco: 2011r. – 22,47%, 2012 – 18,37 %, 2013r- 25,80 %, w 2014r. 18,80 %, w 2015r. 11,39 %, w 2016r. 5,28 %, w 2017r. 0 %.

Maksymalny próg zadłużenia do dochodów ogółem wg starej ustawy o finansach publicznych wynosi 60%. Jak wynika z analizy, gmina posiada ogólnie niski wskaźnik zadłużenia. Znacznie wzrósł tylko w latach 2010-2012, w momencie korzystania z pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań z udziałem środków unijnych. Stąd też wykazane w latach 2010-2012 w WPF wyłączenie z art. 243 ust 3 pkt 3 ustawy o finansach publicznych dotyczące właśnie środków unijnych. W roku 2010 kwota 391.171,28 zł. w roku 2011 – kwota 742.371,91 zł, w roku 2012 - kwota 1.133.543,19 zł. W latach 2013-2017 wskaźnik długu się zmniejsza.