

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kodrąb na lata 2012 - 2018

Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z prognozą długu i wykazem przedsięwzięć sporządzona jest na lata 2012-2018. Dodatkowo ujęte są dane z wykonania budżetu za lata 2009-2011 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 2012-2018:

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 2011-2018: 2011r. 250.000,00zł, 2012r. - 150.000,00 zł, 2013r.- 150.000,00 zł, 2014r. - 160.000,00 zł, w 2015r. 200.000,00 zł, w 2016r. 150.000,00 zł, w 2017r. 100.000,00 zł, w 2018r. 100.000,00 zł nie są one już zbyt duże, ma to oczywiście przełożenie na wielkość dochodów.

Dochody bieżące zostały, zwiększane w analizowanych latach o ok. 10%. Taka wielkość została wybrana przy projektowaniu budżetu na 2012r. Podatek rolny został zwiększony o ok. 20 zł na 1 Q żyta w stosunku do roku poprzedniego, co uczyniło znaczne zwiększenie planowanych wpływów do budżetu z tytułu podatku rolnego; pozostałe podatki lokalne zostały zwiększone o 2% w stosunku do roku 2011. Dotacje także zostały zwiększone o około 10% w stosunku do

roku 2011. Bardzo znaczące pozycje, jakimi są subwencje dla gminy zostały także na etapie projektu budżetu zwiększone – na podstawie otrzymanych przez gminę decyzji z Ministerstwa Finansów. Prognozowanie dochodów zostało oparte na realnym wykonaniu dochodów w latach poprzednich i obecnej sytuacji w państwie.

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 2012-2018 wydatki bieżące zostały niewiele zwiększone o około 3%. Ma to związek ze spłatami w kolejnych latach zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciągniętych na zadania inwestycyjne.

W ramach wydatków bieżących zaplanowano wydatki na obsługę długu. Wydatki te na przestrzeni lat kształtują się na podobnym poziomie.

W latach 2009 – 2011 zostały wykonane bieżące wydatki w ramach środków unijnych związanych z programami PIS i POKL.

3. 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 2012 w wydatkach majątkowych w kwocie 2.419.052,00 zł. ujęta została dotacja dla Starostwa Powiatowego w Radomsku w kwocie 15.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup specjalistycznego sprzętu dla Komendy PSP w Radomsku.. Poza tym zaplanowano inwestycje związane z budową dróg, wodociągów, kanalizacji oraz termomodernizacją budynków ZSzG w Kodrębie, która to inwestycja jest bardzo znaczącą pozycją w planie nakładów inwestycyjnych na 2012 rok, ze względu na koszty w kwocie 1.614,122,00 zł. Zadanie to jest częściowo sfinansowane pożyczką z WFOŚ i GW w Łodzi w kwocie 800.000,00 zł.

W latach 2010 – 2011 w ramach wydatków majątkowych zrealizowane zostało zadanie pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Zapolicach współfinansowane środkami unijnymi i tak w 2010r. wydatkowano kwotę 521.631,26 zł, w 2011r. kwotę 981.712,83 zł. Na zwrot środków unijnych z tego zadania, gmina złożyła wniosek o płatność.

Wydatki majątkowe zaplanowane na lata 2012-2018 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 następująco: 2012r. – 2.419.052,00 zł, 2013r. – 1.360.000,00 zł, 2014r. - 980.000,00 zł, 2015r. - 2.710.000,00 zł, 2016r. - 2.020.000,00 zł, 2017r. – 1.760.000,00 zł.

4. Przychody budżetu

Na przychody budżetu składają się kredyty i pożyczki, a także nadwyżka budżetowa lub wolne środki z lat ubiegłych.

W WPF kredyty i pożyczki planowane są w latach 2009 – 2013. Prognoza na lata 2014 – 2018 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.

W wykonanym budżecie w latach 2009 – 2011 wynik finansowy to wolne środki, które zostały zaangażowane, w całości lub częściowo, na pokrycie deficytu związanego z wydatkami inwestycyjnymi. Gmina wykorzystuje zewnętrzne źródła finansowania inwestycji, jakimi są kredyty i pożyczki, które planowane są w miarę potrzeb. Wykonanie przychodów jest zazwyczaj niższe, niż wcześniej planowane . Odzwierciedla to WPF. W roku 2011 pożyczki i kredyty planowane były w kwocie 4.185.331,72 zł, natomiast przewidywane wykonanie to kwota 2.026.186,46 zł, z tego kwota 1.133.543,19 zł to przychody związane z środkami unijnymi.

W roku 2012 kwota zaplanowanych przychodów z tytułu pożyczek i kredytów wynosi 2.153.405,00 zł, a w roku 2013 wynosi 800.000,00 zł.

Przychody z tytułu pożyczek i kredytów przeznaczone są na pokrycie planowanego deficytu w budżecie gminy, a częściowo zaangażowane na pokrycie rozchodów.

5. Rozchody budżetu

Spląty pożyczek i kredytów wynikają z podpisanych umów kredytowych. Spląty długu planowane są na lata 2012 – 2018, gdyż gmina na taki okres posiada podpisane umowy. Chodzi tutaj przede wszystkim o pożyczkę z WFOŚ i GW w Łodzi. Umowa zawiera lata spląty 2013 – 2017. Pozostałe umowy kredytowe obecnie podpisane przez gminę zawierają okres spląty: 1 roku lub 2 lat.

Wskaźniki spląty długu w latach 2012 – 2018 mieszczą się w granicach ustalonych ustawą o finansach publicznych; do roku 2013 obowiązują wskaźniki ze starej ustawy o finansach publicznych z 2005 roku, a od roku 2014 z nowej ustawy o finansach publicznych z 2009 roku.

6. Inne rozchody

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

7. Kwota długu

Kwota długu jest wynikiem zaciągniętych przez gminę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Sytuacja przedstawia się podobnie, jak z przychodami planowana kwota długu jest znacznie wyższa niż w rezultacie po stronie wykonania.

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 latach 2011 – 2012 to kwota 1.133.543,19 zł.

W 2012 roku zaplanowana kwota długu na koniec roku budżetowego wynosi **4.213.662,74 zł**, w tym zadłużenie z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej na zadania inwestycyjne wynosi

1.133.543,19 zł. Wskaźnik długu wynosi **35,81 %**, natomiast po uwzględnieniu wyłączeń (środki z UE) wskaźnik długu kształtuje się na poziomie 26,18%.

8. Informacja o wydatkach – art. 226 ust. 2 ufp

- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane:

W latach objętych WPF 2012 – 2018 wynagrodzenia i składki od nich naliczane zwiększenie w każdym roku o około 7% - wzrost wynagrodzeń ma związek z podwyżkami dla nauczycieli, zagwarantowanymi przez państwo. W planie wydatków na 2012 rok przyjęto wysokość składki na ubezpieczenie społeczne 17,10% i na Fundusz Pracy 2,45 % od planowanych wynagrodzeń.

- związane z funkcjonowaniem organów jst:

W latach objętych prognozą 2012 – 2018 ujęto w tej pozycji rozdziały 75022 Rady Gminy oraz 75023 Urzędy Gminy. Przyjęto wzrost wydatków rzeczowych o ok. 3% 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.

W 2012 roku diety dla radnych zaplanowane zostały na podstawie wysokości diet uchwalonych uchwałą Rady Gminy w Kodrębie.

- wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust 4 ufp.

Są to wydatki majątkowe ujęte w załączniku **Wykaz Przedsięwzięć**, sporządzonym na lata 2012 – 2018. Wydatki obejmują inwestycje wodociągowe, kanalizacyjne, drogowe, budowę boisk na terenie gminy, termomodernizację budynków.

Limity zobowiązań wynikające z realizacji zadań inwestycyjnych kształtują się następująco: 2012r. – 50.000,00 zł, 2013r. – 1.360.000,00 zł, 2014r. – 980.000,00 zł, 2015r. – 2.710.000,00 zł, 2016r. – 2.020.000,00 zł, 2017r. – 1.760.000,00 zł.

9. Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych

prognoza

W latach 2013 – 2018 planowana nadwyżka w budżecie danego roku przeznaczona zostaje na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, czyli na rozchody danego roku.