

Załącznik Nr 3
do zarządzenia Nr 74/2012
Wójta Gminy Kodrąb
z dnia 11 grudnia 2012 roku

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kodrąb na lata 2013 - 2020

Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z prognozą długu i wykazem przedsięwzięć sporządzona jest na lata 2013-2020. Dodatkowo ujęte są dane z wykonania budżetu za lata 2010-2012 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 2013-2020:

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 1.033.303,19 zł w bardzo istotny sposób wpłynęły na dochody gminy. Jednak po dokonanej analizie składników majątkowych, które w kolejnych latach mogłyby zostać przeznaczone do sprzedaży, zaplanowano dochody z tego tytułu na realnym poziomie: 2013r. - 150.000,00 zł, 2014 r. - 155.000,00 zł, 2015 r. - 145.000,00 zł, 2016 r. 145.000,00 zł, 2017 r. 95.000,00 zł, 2018 r. - 95.000,00 zł, 2019 r. - 95.000,00 zł, 2020 r. - 95.000,00 zł. Ma to oczywiście przełożenie na wielkość dochodów, które z tego tytułu nie będą znaczną pozycją w budżecie, aczkolwiek zagwarantuje to gminie pewność, iż dochody majątkowe ze sprzedaży nie zostaną przeszacowane, co w konsekwencji rodziłoby brak wpływu środków pieniężnych do budżetu.

Dochody bieżące zostały, zwiększane w analizowanych latach o ok. 5 %. Taka wielkość została wybrana przy projektowaniu budżetu na 2013 r.

Podatek rolny oraz pozostałe podatki lokalne zostały przyjęte do projektu budżetu na 2013 r. na poziomie roku poprzedniego.

Otrzymane z Urzędu Wojewódzkiego decyzje na dotacje także nie zostały znacząco zwiększone w stosunku do roku 2012.

Subwencje: oświatowa i dla gminy zostały na etapie projektu budżetu zwiększone – na podstawie otrzymanych przez gminę decyzji z Ministerstwa Finansów: subwencja oświatowa o kwotę 203.254, 00 zł i subwencja dla gminy o kwotę 175.014,00 zł.

Nową pozycją w 2013 roku w ramach dochodów bieżących są wpływy z tytułu opłaty dla mieszkańców gminy za segregację i wywóz nieczystości stałych.

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 2013-2020 wydatki bieżące zostały zwiększone o około 3%.

W ramach wydatków bieżących zaplanowano wydatki na obsługę długu. Wydatki te na przestrzeni lat kształtują się na podobnym poziomie, uwzględniając obsługę spłaty pożyczki z WFOŚ i GW.

W ramach wydatków bieżących zaplanowano po raz pierwszy w budżecie na 2013 rok wydatki związane z obsługą segregacji i wywozu i nieczystości stałych w związku nową ustawą.

Po przeprowadzonym postępowaniu przetargowym i podpisaniu umowy z wyłonionym w przetargu przedsiębiorcą, kwota umowy zostanie wprowadzona do Wykazu przedsięwzięć w ramach wydatków bieżących.

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 2013 wydatki majątkowe zostały zaplanowane w kwocie 1.454.368,52 zł, w tym inwestycje związane z budową dróg, przydomowych oczyszczalni ścieków, boiska wielofunkcyjnego w m. Dmenin oraz wodociągu w ul. Górnej i Słonecznej w Kodrębie, która to inwestycja jest bardzo znaczącą pozycją w planie nakładów inwestycyjnych na 2013 rok, ze względu na koszty wg wartości kosztorysowej w kwocie ponad 1.200.000,00 zł - zadanie zostanie realizowane na przestrzeni lat 2013 - 2014.

W latach 2010 – 2011 w ramach wydatków majątkowych zrealizowane zostało zadanie pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Zapolicach współfinansowane środkami unijnymi. W roku 2012 gmina otrzymała zwrot środków z budżetu UE w kwocie 1.125.584,03 zł.

Wydatki majątkowe zaplanowane na lata 2013-2018 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: 2013 r. – 1.454.368,52 zł, 2014 r. – 1.154.819,64 zł, 2015 r. - 1.270.000,00 zł, 2016 r. - 1.460.000,00 zł, 2017 r. -760.000,00 zł, 2018 r. – 780.000,00 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 2010 – 2015. Prognoza na lata 2016– 2020 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 2010 – 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 2012 pożyczki i kredyty planowane były w kwocie 3.670.957,74 zł, natomiast przewidywane wykonanie to kwota 1.792.000,00 zł.

W roku 2013 kwota zaplanowanych przychodów z tytułu pożyczek i kredytów wynosi 1.856.566,80 zł, w roku 2014 wynosi 700.000,00 zł, a w roku 2015 wynosi 500.000,00 zł.

Przychody z tytułu pożyczek i kredytów przeznaczane 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 2013 – 2020. Gmina posiada podpisaną umowę na pożyczkę długoterminową z WFOŚ i GW w Łodzi w kwocie 1.900.000,00 zł. Umowa zawiera lata spląty 2013 – 2018. Pozostałe umowy kredytowe obecnie podpisane przez gminę zawierają okres spląty: 1 roku lub 2 lat.

W roku 2012 Gmina spląciła, otrzymanymi środkami unijnymi, pożyczkę zaciągniętą w Banku Gospodarstwa Krajowego w Łodzi w związku z zadaniem inwestycyjnym "Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Zapolicach".

Wskaźniki spląty długu w latach 2013 – 2020 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 2010 umieszczono kwotę umorzenia pożyczki z WFOŚ i GW w Łodzi w kwocie 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 i w roku 2011 kwota 1.127.357,74 zł.

W 2013 roku zaplanowana kwota długu na koniec roku budżetowego wynosi **3.589.900,00 zł**. Wskaźnik długu wynosi **29,03 %**.

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

- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane:

W latach objętych WPF 2013 – 2020 wynagrodzenia i składki od nich naliczane zwiększenie w każdym roku o około 5% - wzrost wynagrodzeń ma związek między innymi z podwyżkami dla nauczycieli, zagwarantowanymi przez państwo. W planie wydatków na 2013 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 2013 – 2020 ujęto w tej pozycji rozdziały 75022 Rady Gminy oraz 75023 Urzędy Gminy. Przyjęto wzrost wydatków rzeczowych o ok. 3% w poszczególnych latach. W ramach wydatków występują wynagrodzenia wraz z pochodnymi 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 2013 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 2013 – 2018. Wydatki obejmują inwestycje wodociągowe, kanalizacyjne, drogowe, budowę boisk na terenie gminy, termomodernizację budynków.

Limity zobowiązań wynikające z realizacji zadań inwestycyjnych kształtują się następująco: 2013 r. – 997.548,98 zł, 2014 r. – 1.154.819,64 zł, 2015 r. – 1.270.000,00 zł, 2016 r. – 1.460.000,00 zł, 2017 r. – 760.000,00 zł, 2018r. – 780.000,00 zł.

9. Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą

W latach 2016 – 2020 planowana nadwyżka w budżecie danego roku przeznaczona zostaje na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, czyli na rozchody danego roku.

EL

Wojciech