

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krośniewice na lata 2016 -2019

Wieloletnia prognoza finansowa była uchwalona po raz pierwszy w 2011 roku, przed uchwałą budżetową na 2011 rok. Zgodnie z art. 230 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r.(t.j. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany zarząd jednostki samorządu terytorialnego przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej.

Wieloletnia prognoza finansowa (WPF) powinna być realistyczna i określać dla każdego roku objętego prognozą co najmniej:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia,
- dochody majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
- wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
- przeznaczenie nadwyżki lub sfinansowanie deficytu,
- przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego, z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego, w tym relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. oraz sposób sfinansowania spłaty długu,
- kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia.

Zarówno przy sporządzaniu wcześniejszych uchwał w sprawie Wieloletnich Prognoz Finansowych jak i przy obecnie proponowanej Gmina Krośniewice wykorzystywała dane z wykonania budżetów lat ubiegłych, dane otrzymane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji, z Urzędu Wojewódzkiego i Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji. Wykorzystano również tablice wskaźników opublikowane przez Ministerstwo Finansów na lata 2010 -2021.

Wskaźniki na lata – 2010 -2021

Wyszczególnienie	Jednostka	2010	2011	2012	2013	2014	2015 - 2021
PKB, dynamika realna	%	103,0	103,5	104,8	104,1	104,0	103,4
Inflacja	%	102,0	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5

Dochody bieżące Gminy Krośniewice na 2016 rok zostały określone na poziomie 25.375.945,00 zł.

Kwotę tą stanowią:

- subwencje (oświatowa, wyrównawcza, równoważąca) – 9.593.804,00 zł (37,81 %)
- dotacje na zadania zlecone – 3.155.924,00 zł (12,44 %)
- dotacje na zadania własne – 1.461.409,00 zł (5,76 %)
- dochody gromadzone na podstawie ustawy prawo ochrony środowiska – 1.500.000,00 zł (5,91 %)
- podatki, opłaty lokalne i pozostałe dochody własne – 9.664.808,00 zł (38,09 %).

Dochody bieżące Gminy Krośniewice na lata 2016 – 2019

2015 Plan na III kwartał	Plan 2016	2017	2018	2019
25.596.045,14	25.375.945,00	25.832.712,00	26.349.366,00	26.876.353,00
	99,14 %	101,80 %	102,00 %	102,00 %

W 2017 roku trafią do budżetu Gminy większe dochody bieżące wynikające z podatku od nieruchomości w związku z trwającymi obecnie działaniami nowego inwestora. Na podstawie obowiązujących przepisów podatkowych zasilenie budżetu nastąpi od nowego roku budżetowego po powstaniu nowej budowli.

W 2016 roku planowane dochody majątkowe to:

- sprzedaż lokalu mieszkalnego – 30.000,00 zł w związku ze złożonym przez najemcę podaniem,
- sprzedaż działki mieszkaniowej zgodnie z operatem szacunkowym – 70.000,00 zł, procedura przetargowa została rozpoczęta.

Dochody majątkowe Gminy Krośniewice na lata 2016 – 2019

2015 Plan III kwartał	Plan 2016	2017	2018	2019
840.768,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
	11,89%	100,00 %	100,00%	100,00 %

Począwszy od momentu podejmowania uchwał budżetowych na 2011 wszedł w życie art. 242 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (Dz. U. Nr 157 poz. 1240). Artykuł ten wskazuje, że organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Budżet Gminy Krośniewice spełnia warunek zrównoważonego budżetu, niemniej jednak podobnie jak wcześniej Gmina w kolejnych latach musi prowadzić dalsze intensywne działania oszczędnościowe w zakresie wydatków bieżących. W planach na 2016 rok, ponownie całkowicie zrezygnowano z zakupu oleju opałowego dla kompleksu oświatowo – kulturalnego przy ul. Łęczyckiej. Głównym źródłem energii będą zrzębki pochodzące z prowadzonej wycinki pielęgnacyjnej drzew i krzewów na terenie miasta i gminy Krośniewice. Ewentualnie zwiększone zapotrzebowanie na energię ciepłą, wynikające z warunków pogodowych, można będzie uzupełnić zakupem biomasy. Gmina należy do grupy zakupowej na zakup energii elektrycznej co powoduje zmniejszenie kosztów. Aby sprostać wszystkim wymaganiom określonym w u.f.p. proponuje się by wydatki bieżące przyjmowały wysokości zgodne z poniższą tabelą.

Wydatki bieżące Gminy Krośniewice na lata 2016 - 2019

2015 plan na III kwartał	Plan 2016	2017	2018	2019
24.953.499,14	23.986.681,75	24.226.548,00	24.638.399,00	25.057.251,00
	96,13 %	101,00 %	101,70 %	101,70 %

W związku z brakiem ogłoszonych konkursów przez Urząd Marszałkowski w Łodzi na projekty realizowane z udziałem środków unijnych, Gmina na 2016 rok proponuje do uchwalenia wydatki majątkowe na kwotę 3.169.263,25 zł, w tym zadania inwestycyjne w wysokości 3.129.263,25 zł oraz dotacja celowa dla GCKS i R w wysokości 40.000,00 zł na zakup oświetlenia i nagłośnienia sceny.

Wydatki majątkowe Gminy Krośniewice na lata 2016 - 2019

2015 plan na III kwartał	Plan 2016	2017	2018	2019
1.717.803,00	3.169.263,25	785.359,85	766.794,88	919.102,00
	184,50%	24,78%	97,64%	119,86%

Wieloletnia Prognoza Finansowa to również prezentacja zadłużenia Gminy, spłat rat kapitałowych i odsetek oraz przychodów w kolejnych latach. Z zawartych umów wynika, że

zadłużenie na koniec 2015 roku będzie wynosiło 5.598.735,25 zł, a w rozbięciu na poszczególne umowy przedstawia się następująco:

- Umowa nr 310-11/3/I/13/2007 z PKO BP Oddział w Łodzi - 638.887,10 zł;
- Umowa nr 2010/ŁCK/22287346 z PKO S.A. Oddział w Łodzi – 1.134.583,55 zł;
- Umowa nr 244/2011/K z BS w Krośniewicach – 2.078.608,00 zł;
- Umowa nr 504/GW/PD/2012 z WFOŚ i GW w Łodzi – 721.145,05 zł;
- Umowa nr 446/OA/PD/2014 z WFOŚ i GW w Łodzi – 127.263,33 zł;
- Umowa nr 183/2014/K z BS w Krośniewicach – 898.248,22 zł.

Kształtowanie się poziomu zadłużenia Gminy Krośniewice w latach 2016- 2025

2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
7.278. 735,25	6.357.931,10	5.313.758,98	4.313.758,98	3.413.758,98	2.463.758,98	1.540.408,98	952.058,98	439.670,00	0,00

Kształtowanie się rat kapitałowych Gminy Krośniewice w latach 2016- 2025

2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
820.000,00	920.804,15	1.044.172,12	1.000.000,00	900.000,00	950.000,00	923.350,00	588.350,00	512.388,98	439.670,00

Przychody Gminy Krośniewice w latach 2016- 2019

2016	2017	2018	2019
2.500.000,00	0,00	0,00	0,00

Gmina w indywidualny sposób musi decydować jakie działania powinna prowadzić aby sprostać wymaganiom ustawowym. Ograniczenia wydatków bieżących mogą być wprowadzane na tyle na ile nie zakłócą prawidłowej realizacji zadań własnych gminy. Podnoszenie podatków i opłat lokalnych również musi być wprowadzane rozsądnie aby nie zakłócić ich ściągłości. Kolejność sprzedawanego mienia też wymaga wnikliwej oceny , by procentowała ona w przyszłych podatkach. Wielkości proponowane do uchwalenia spełniają warunki określone ustawą. Od 2014 r. obowiązuje art. 243 ustawy o finansach publicznych stanowiący o indywidualnym wskaźniku spłaty zobowiązań, który musi być równy bądź mniejszy od średniej arytmetycznej z ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży mienia oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

