

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krośniewice na lata 2011 -2014

Wieloletnia prognoza finansowa będzie uchwalona po raz pierwszy nie później niż uchwała budżetowa na 2011 rok. Wymóg jej uchwalenia określa art. 122 ust 2 ustawy przepisy wprowadzające ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (Dz. U 157 poz.1241) a jej zakres art. 226 – 232 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (Dz. U 157 poz.1240).

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.

Gmina Krośniewice przystępując do opracowywania uchwały budżetowej na 2011 rok oraz WPF na lata 2011-2014 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 -2014.

Wskaźniki na lata – 2010 -2014

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

Dochody bieżące Gminy Krośniewice na 2011 rok zostały określone na poziomie 23.753.729,00 zł.

Kwotę tą stanowią:

- subwencje (oświatowa, wyrównawcza, równoważąca) - 8.294.740,00 zł (34,92 %)
- dotacje na zadania zlecone – 2.752.391,00 zł (11,58%)
- dotacje na zadania własne – 963.198,00 zł (4, 05 %)
- dywidenda od spółki komunalnej – 1.500.000,00 zł (6,31 %)
- dochody gromadzone na podstawie ustawy prawo ochrony środowiska – 3.145.000,00 zł (13,24 %)
- podatki, opłaty lokalne i pozostałe dochody własne – 7.098.400,00 zł (29,88 %).

Wysoki poziom dochodów bieżących w 2010 roku spowodowany był sytuacją wynikającą ze zmian przepisów, a mianowicie likwidacją Gminnego Funduszu Ochrony Środowiska. Środki finansowe tego funduszu gromadzone były na odrębnym koncie bankowym, na koniec 2009 roku w Gminie Krośniewice posiadano 2.902.747,96 zł . Po wprowadzeniu tych środków do planu dochodów budżetu oraz środków należnych w 2010 r. dochody bieżące wzrosły w stosunku do roku 2009 o 125,43%. W 2011 r. wyniosą 3.145.000,00 zł- co stanowi 13,24 % planowanych dochodów bieżących. Dochody te są należne Gminie z tytułu opłat za składowanie odpadów na naszym terenie. Spółka komunalna ZUK prowadzi składowisko odpadów i z tego tytułu odprowadza bardzo wysokie opłaty do Urzędu Marszałkowskiego, z których 50 %, zgodnie z ustawą prawo ochrony środowiska trafia do kasy Gminy.

Dlatego, że wśród mieszkańców Gminy nadal duży odsetek stanowiły osoby bezrobotne, wysokość podatków pozostawała na tym samym poziomie od 2008 roku. W 2011 zostanie zaproponowana do uchwalenia stawka podatku od nieruchomości zwiększona o 2,6%. W kolejnych latach planuje się wysokość dochodów bieżących zgodnie z poniższą tabelą.

Dochody bieżące Gminy Krośniewice na lata 2011 – 2014 z uwzględnieniem lat 2008-2010

2008	2009	2010 przew. wykonanie	Plan 2011	2012	2013	2014
21.526,982,68	21.484.107,96	26.948.497,93	23.753.729	24.400.000	25.010.000	25.635.250
	99,80 %	125,43 %	88,14 %	102,72 %	102,5 %	102,5 %

Od 2011 roku zostaną powiększone tereny miasta o 120 ha, które dzięki jednoczesnemu odrolniczeniu będą stanowiły atrakcyjne tereny inwestycyjne, których do tej pory Gmina nie posiadała. Została podjęta również Uchwała o przystąpieniu do Łódzkiej Strefy Ekonomicznej. Działania te, w przyszłości mogą wpłynąć na zwiększenie dochodów, ale w pierwszych latach inwestorom będą przysługiwały ustawowe ulgi.

Należy wspomnieć, że nie wszystkie tereny, które weszły w granice miasta zostały zgłoszone do ŁSE, ponieważ z wstępnych rozmów prowadzonych z przedsiębiorcami wynikało, że są też tacy, którzy wolą inwestować poza nią.

Dochody majątkowe w latach 2009 -2010 wzrosły w związku z uzyskanymi środkami unijnymi na realizację inwestycji:

- Budowa sieci kanalizacji rozdzielczej wraz z rozbudową oczyszczalni ścieków na terenie aglomeracji Krośniewice
- Efektywna edukacja gwarantem rozwoju lokalnego rynku pracy – budowa i wyposażenie Gimnazjum Gminnego w Krośniewicach
- Przebudowa drogi gminnej nr 2173 Nowe – Pawlikowice, gmina Krośniewice – uzupełnienie obwodnicy Krośniewic i alternatywa dla ruchu lokalnego

W 2011 dochody majątkowe z tego tytułu będą stanowiły dotacje na:

- Budowa sieci kanalizacji rozdzielczej wraz z rozbudową oczyszczalni ścieków na terenie aglomeracji Krośniewice – 625.468,85
- Wykorzystanie źródeł energii odnawialnej poprzez powszechną instalację kolektorów słonecznych oraz budowę kompleksowej kotłowni na biomase jako wsparcie działań dla ochrony środowiska w Gminie Krośniewice - 4.042.032,20 zł
- Ochrona unikalnego ekosystemu Zabytkowego Parku w Krośniewicach – 332.980,70 zł.

W 2011 roku oprócz dotacji w ramach dochodów majątkowych planuje się również 900.000,00 zł ze sprzedaży mienia tj. działek budowlanych, mieszkań oraz budynku po byłym gimnazjum (co zostało określone w Uchwale Rady Miejskiej Nr L/325/10 z dnia 22 stycznia 2010 r.).

W 2012 roku kontynuowane będą nadal dwa przedsięwzięcia z poprzedniego roku oraz planowane są środki z wpłat mieszkańców oraz ze sprzedaży działek.

W kolejnych latach Gmina na pewno będzie występowała o kolejne środki unijne w ogłaszanych konkursach, ale na tym etapie nie ma podstaw do wprowadzania ich do prognozy. Dlatego w latach 2013-2014 wprowadza się tylko dochody ze sprzedaży mienia w bezpiecznych wysokościach , a ewentualny wzrost zostanie wprowadzony zarówno po stronie dochodów jak i wydatków majątkowych.

Dochody majątkowe Gminy Krośniewice na lata 2011 – 2014 z uwzględnieniem lat 2008-2010

2008	2009	2010 przew. wykonanie	Plan 2011	2012	2013	2014
337.404,41	5.729.855,13	11.356.500,18	5.900.481,75	4.824.234,42	100.000	100.000
	1.698,22 %	198,20 %	51,96 %	81,76 %	2,07%	100%

Począwszy od momentu podejmowania uchwał budżetowych na 2011 wchodzi 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 ten warunek, jednak by jego spełnienie w kolejnych latach również było bezpieczne trzeba podjąć zdecydowane działania, w kierunku zmniejszenia kwoty wydatków bieżących. Obserwując wprost plan dochodów bieżących i plan wydatków bieżących takie zagrożenie nie wynika, ponieważ np. w 2011 roku dochody – 23.753.729,00 zł a wydatki razem z odsetkami od kredytów – 23.124.275,00 zł, w 2012 roku 24.400.000,00 a wydatków 22.600.000,00 zł. Jednak w kwocie dochodów bieżących są dochody gromadzone na podstawie ustawy prawo ochrony środowiska i też na jej podstawie muszą być wydatkowane. Dlatego np. w roku 2011 z kwoty planowanych dochodów w wysokości 3.145.000,00 zł tylko 1.316.000,00 zł może pokrywać wydatki bieżące, a 1.829.000,00zł zostanie przeznaczone na kwalifikujące się wydatki inwestycyjne. Do planu na 2011 rok wprowadzono wolne środki, z rozliczenia 2010 roku, ale nie można zakładać, że będą się pojawiały w latach kolejnych, a jeśli nawet to niemożliwa do określenia jest wiarygodna ich kwota. Gmina Krośniewice, tak jak każda inna ma swoją specyfikę, ale dokładnej analizie należy poddać każdy dział jej działalności, uwzględniając rosnące koszty energii, opału, wynagrodzeń. Należy również uwzględnić, że można zatrzymać na obowiązującym poziomie wynagrodzenia z należnymi nagrodami jubileuszowymi i odprawami emerytalnymi, jednak nie dotyczy to nauczycieli, bo tej grupie zawodowej wzrost płac gwarantuje Karta Nauczyciela i Ustawa budżetowa. Trzeba wziąć pod uwagę, że kotłownia na biomasę dla obiektów edukacyjnych na pewno

obniży koszty ogrzewania. Poddać analizie jak spodziewane nowe miejsca pracy mogą spowodować zmniejszenie kosztów związanych z zatrudnianiem pracowników w ramach robót publicznych i programów dla stażystów. Aby sprostać wszystkim wymaganiom określonym w u.f.p. proponuje się by wydatki bieżące przyjmowały wysokości zgodne z poniższą tabelą.

Wydatki bieżące Gminy Krośniewice (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek) na lata 2011-2014 z uwzględnieniem lat 2008-2010

2008	2009	2010 przew. wykonanie	Plan 2011	2012	2013	2014
20.434.400,81	20.607.811,58	23.439.432,04	22.744.275	22.200.000	21.840.000	22.505.250
	100,85 %	113,74 %	97,03 %	97,61 %	98,38 %	103,05 %

Wydatki majątkowe realizowane są zgodnie z podpisanymi umowami. Nazwy zadań zostały wymienione w miejscu opisu dochodów majątkowych oraz z załączniku przedsięwzięć. W uchwale budżetowej na 2011 rok proponuje się do uchwalenia jeszcze inne zadania inwestycyjne, ale tylko w ramach dochodów własnych, bez zaciągania kolejnych zobowiązań kredytowych. Takie samo założenie dotyczy kolejnych lat przedstawionych w WPF

Wydatki majątkowe Gminy Krośniewice na lata 2011 - 2014 z uwzględnieniem lat 2008 - 2010

2008	2009	2010 przew. wykonanie	Plan 2011	2012	2013	2014
1.789.777,34	4.574.103,40	17.454.144,84	7.729.481,75	6.624.234,42	1.950.000	1.680.000
	255,57 %	381,59%	44,28%	85,70%	29,44%	86,15%

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 2010 roku będzie wynosiło 10.227.585,31 zł, a w rozbiciu na poszczególne umowy przedstawia się następująco:

- Umowa nr 082/OZ/P/2006 z WFOŚ i GW w Łodzi – 366.562,50 zł
- Umowa nr 078/07/P/2007 z WFOŚ i GW w Łodzi - 737.100,00 zł

- Umowa nr 080/OZ/P 2004 z WFOŚ i GW w Łodzi - 151.697,71 zł do tej umowy podpisana jest umowa umorzenia, warunek rzeczowy został już spełniony, a po spełnieniu warunku ekologicznego jeszcze w przeciągu 2011 roku, kwota ta zostanie zdjęta z zadłużenia;
- Umowa nr z PKO BP Oddział w Łodzi - 2.305.549,10
- Umowa nr Ł/O/33/2008/2207 –z BGK Oddział w Łodzi - 2.266.676 zł
- Umowa nr z PKO S.A. Oddział w Łodzi – 4.000.000,00 zł
- Umowa obligacji komunalnych z dnia 23 czerwca 2005 r. - 400.000,00 zł

Kształtowanie się poziomu zadłużenia Gminy Krośniewice w latach 2011- 2019 z uwzględnieniem lat 2008-2010

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
9.100.477,99	7.718.182,96	10.227.585,31	10.227.585,31	10.227.585,31	9.297.585,31	8.097.585,31	6.640.585,31	5.183.585,31	3.726.585,31	1.426.585,31	0

Kształtowanie się rat kapitałowych Gminy Krośniewice w latach 2011- 2019 z uwzględnieniem lat 2008-2010

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
824970,31	1.382.295,03	1.490.597,65	2.020.453	1.934.232	1.457.000	1.457.000	1.457.000	1.457.000	1.457.000	2.300.000	1.426.585,31

Przychody Gminy Krośniewice w latach 2011- 2014 z uwzględnieniem lat 2008-2010

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
2.868.091,39	1.306.245,51	5.583.722,42	3.219.999	1.934.232	527.000	257.000

Wielkości proponowane do uchwalenia spełniają warunki określone ustawą.