

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krośniewice na lata 2012 -2015

Wieloletnia prognoza finansowa była uchwalona po raz pierwszy w 2011 roku, przed uchwałą budżetową 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 z późn. zm.).

Zgodnie z art. 230 ustawy 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.

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 -2021. Również takie dane wykorzystano przy tworzeniu obecnych uchwał.

Wskaźniki na lata – 2010 -2021

Wyszczególnienie	Jednostka	2010	2011	2012	2013	214	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 2012 rok zostały określone na poziomie 24.191.686,00 zł.

Kwotę tą stanowią:

- subwencje (oświatowa, wyrównawcza, równoważąca) - 8.851.599,00 zł (36,59 %)
- dotacje na zadania zlecone – 2.910.616,00 zł (12,03 %)
- dotacje na zadania własne – 1.199.932,00 zł (4,96 %)
- dywidenda od spółki komunalnej – 1.500.000,00 zł (6,20 %)
- dochody gromadzone na podstawie ustawy prawo ochrony środowiska – 2.032.000,00 zł (8,40 %)
- podatki, opłaty lokalne i pozostałe dochody własne – 7.697.539,00 zł (31,82 %).

W 2012 roku zostanie zaproponowana do uchwalenia stawka podatku od nieruchomości zwiększona o 4,2 %, natomiast obniżenie średniej ceny skupu żyta do 50,00 zł. W kolejnych latach planuje się wysokość dochodów bieżących zgodnie z poniższą tabelą.

Dochody bieżące Gminy Krośniewice na lata 2012 – 2015

2011 Plan na III kwartał	Plan 2012	2013	2014	2015
24.603.914,49	24.191.686,00	25.010.000,00	25.478.250,00	26.147.955,00
	98,32 %	103,38 %	101,87 %	102,63 %

W 2012 roku planowane dochody majątkowe to:

- dotacja na zadanie „Wykorzystanie źródeł energii odnawialnej poprzez powszechną instalację kolektorów słonecznych oraz budowę kompleksowej kotłowni na biomasę jako wsparcie działań dla ochrony środowiska w Gminie Krośniewice” - 4.234.454,20 zł;
- wpłaty mieszkańców na instalacje kolektorów słonecznych oraz przydomowych oczyszczalni – 1.109.153,41 zł
- ze sprzedaży działek i budynku po bibliotece publicznej – 500.000,00 zł.

Gmina oczekuje na zwrot środków z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich za realizowane w latach poprzednich inwestycjach. Były to zadania w działaniach „Odnowa i rozwój wsi” oraz „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej”. Oczekiwane środki wynoszą ok.500.000,00 zł. Po ich otrzymaniu zostaną wprowadzone do budżetu i będą mogły być wykorzystane na nowe zadania inwestycyjne. Podpisano również umowę na zadanie „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej w Gminie Krośniewice poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków oraz przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Nowem”, które realizowane będzie w dwóch etapach. Finansowanie tego zadania planowane jest w roku 2012 z kredytów i pożyczek, ale istnieje również szansa uzyskania dotacji z WFOŚ i GW, która po podpisaniu umowy zwiększy dochody i da możliwość zmniejszenia przychodów.

Dochody majątkowe Gminy Krośniewice na lata 2012 – 2015

2011 Plan III kwartał	Plan 2012	2013	2014	2015
5.518.129,75	5.843.607,61	842.388,00	100.000,00	100.000,00
	105,90	14,42	11,87	100%

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 ten warunek, niemniej jednak Gmina w kolejnych latach musi prowadzić intensywne działania oszczędnościowe w zakresie wydatków bieżących. Powodem tego jest duży wzrost bieżących kosztów utrzymania, który jest nieproporcjonalnie większy w stosunku do dochodów bieżących jakie Gmina może osiągnąć. Obserwując wprost plan dochodów bieżących i plan wydatków bieżących zagrożenie przekroczenia dochodów bieżących przez wydatki bieżące nie wynika, ponieważ np. w 2012 roku dochody – 24.191.686,00 zł a wydatki razem z odsetkami od kredytów – 23.373.686,00 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 2012 z kwoty planowanych dochodów w wysokości 2.032.000,00 zł tylko 1.214.000,00 zł może pokrywać wydatki bieżące, a 818.000,00 zł zostanie przeznaczone na kwalifikujący się wydatek inwestycyjny. Do planu na 2012 rok wprowadzono przewidywane wolne środki, z rozliczenia 2011 roku, wprowadzono je na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, ponieważ tylko takie wprowadzenie nie powoduje ryzyka dla wskaźników. 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 2012-2015

2011 plan na III kwartał	Plan 2012	2013	2014	2015
24.110.709,49	22.893.686,00	22.620.000,00	22.445.250,00	22.577.955,00
	94,95 %	98,80 %	99,45%	100,68 %

Obecnie realizowane wydatki majątkowe zgodnie z podpisanymi umowami to:

- „Wykorzystanie źródeł energii odnawialnej poprzez powszechną instalację kolektorów słonecznych oraz budowę kompleksowej kotłowni na biomasę jako wsparcie działań dla ochrony środowiska w Gminie Krośniewice”;
- „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej w Gminie Krośniewice poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków oraz przebudowę Stacji Uzdatniania Wody w Nowem.

Pierwsze zadanie w 2012 roku zostanie już zakończone i realizowane jest bez udziału kredytów. Natomiast drugie zadanie, ponieważ jest realizowane w ramach PROW, musi być najpierw zrealizowane by móc odzyskać przyznane środki. W 2012 roku na finansowanie tego zadania zakłada się pożyczkę z BGK (pokrywającą udział Urzędu Marszałkowskiego), pożyczkę z WFOŚiGW i kredyt na pokrycie wkładu Gminy. W uchwale budżetowej na 2012 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 2012 - 2015

2011 plan na III kwartał	Plan 2012	2013	2014	2015
8.158.211,75	8.100.608,39	2.400.000,00	2.230.000,00	1.843.000,00
		29,63%	92,92%	82,65%

Wieloletnia Prognoza Finansowa to również prezentacja zadłużenia Gminy, spłat rat kapitałowych i odsetek oraz przychodów w kolejnych latach. Z zawartych umów i planowanej do podpisania w 2011 r., wynika że zadłużenie na koniec 2011 roku będzie wynosiło 10.598.434,60 zł, a w rozbięciu na poszczególne umowy przedstawia się następująco:

- Umowa nr 082/OZ/P/2006 z WFOŚ i GW w Łodzi – 219.937,50 zł;
- Umowa nr 078/07/P/2007 z WFOŚ i GW w Łodzi - 552.825,00 zł ;
- Umowa nr z PKO BP Oddział w Łodzi - 1.972.216,70;
- Umowa nr Ł/O/33/2008/2207 –z BGK Oddział w Łodzi – 1.896.676,00 zł;
- Umowa nr z PKO S.A. Oddział w Łodzi – 3.213.779,40 zł;
- Umowa obligacji komunalnych z dnia 23 czerwca 2005 r. - 200.000,00 zł;
- Umowa, która będzie podpisana w 2011 r. – 2.543.000,00 zł.

Kształtowanie się poziomu zadłużenia Gminy Krośniewice w latach 2012- 2022

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
10.345.214,02	9.992.826,02	9.499.826,02	8.042.826,02	6.585.826,02	5.128.826,02	3.928.826,02	2.728.826,02	1.128.826,02	328.826,02	0

Kształtowanie się rat kapitałowych Gminy Krośniewice w latach 2012- 2022

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022

1.934.232,00	2.007.000,00	750.000,00	1.457.000,00	1.457.000,00	1.457.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00	1.600.000,00	800.000,00	328.826,02
--------------	--------------	------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	------------	------------

Przychody Gminy Krośniewice w latach 2012- 2015

2012	2013	2014	2015
3.373.232,78	1.654.612,00	257.000,00	0,00

Wielkości proponowane do uchwalenia spełniają warunki określone ustawą.