

## Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2012-2020

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki na podstawie art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r ( Dz.U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.).

WPF jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego gminy Kowiesy, opartym na analizie założeń pod kontem zachowania stabilności finansowej gminy, dotyczących kształtowania się takich parametrów jak:

- 1) wysokość deficytu;
- 2) wynik operacyjny rozumiany jako różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 ustawy o finansach publicznych, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego począwszy od 2011 r.;
- 3) poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych;
- 4) koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych w związku z niestabilną sytuacją na rynkach finansowych.

Do opracowania prognozy dochodów na 2012 rok wykorzystano dane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego i z Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych.

Wykorzystano również dane i informacje zawarte w następujących dokumentach:

1. Projekt budżetu Państwa na rok 2012,
2. Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2011-2014,
3. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządów terytorialnych,
4. Plan Rozwoju Lokalnego Gminy Kowiesy na lata 2007-2013.

Ponadto podstawą opracowania planu na rok 2012 były dane dotyczące wykonania budżetów Gminy Kowiesy za lata 2009, 2010 i dane z 2011 roku według wartości planowanych po ostatnich zmianach budżetu z dnia 30 września 2011 r. (Uchwała Rady Gminy Nr X/56/11 z 29 września 2011 r.).

Za dane bazowe do WPF na lata kolejne przyjęto dane z planu budżetu Gminy Kowiesy na 2012 rok. Przy opracowywaniu Prognozy zwracano szczególną uwagę na zachowanie poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników na poziomie określonym w Ustawie o finansach publicznych a także na spełnienie wymogu zrównoważenia budżetu w zakresie dochodów i wydatków bieżących wynikającego z treści art. 242 u.f.p.

Przy szacowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących, przyjęto parametry makroekonomiczne określone następującymi przedziałami:

- 1) dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczna) w przedziale 102,5% - 103,2%,
- 2) dynamika realnego PKB w przedziale 103,5% - 104,0%.

### DOCHODY

Dochody ustalone na 2012 rok to kwota 8.953.568 zł w tym: dochody bieżące to kwota 7.748.706 zł, dochody majątkowe 1.204.862 zł.

#### Dochody bieżące

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2012 do 2020 składać się będą subwencje, dotacje, dochody własne, w tym z tytułu podatków lokalnych (podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, podatku od środków transportowych), podatków i opłat pobieranych na rzecz gminy przez Urzędy Skarbowe (podatek z karty podatkowej, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn), wpływów z czynszów dzierżawnych i mieszkaniowych, wpływów z opłaty skarbowej, dochodów z podatku od osób prawnych i od osób fizycznych, wpływy z usług ( ze sprzedaży wody, ze sprzedaży obiadów w gimnazjum).

#### Określając dochody bieżące przyjęto następujące założenia:

1. Wpływy z podatków zostały oszacowane jako jedna kategoria w skład której wchodzi wszystkie rodzaje podatków lokalnych. Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów z podatków a wskaźnik ich wzrostu kształtował się powyżej wskaźników inflacji w poszczególnych latach. Na tej podstawie przyjęto, wzrost wpływów z podatków w każdym roku, stosunku do roku poprzedniego, powyżej wskaźników inflacji podanych przez Ministerstwo Finansów. Przyjęto, iż wzrost ten będzie wynosił średnio 2,5% w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.
2. Udział w podatkach PIT – przyjęto iż wpływy z tego tytułu będą rosły w latach 2013-2010 średnio o 2 – 3% w stosunku do roku poprzedniego.  
Wartością bazową prognozy udziału w podatkach PIT jest jej wartość wyliczona przez Ministerstwo Finansów na rok 2012, zakładająca wielkość udziału gmin we wpływach z podatku PIT na poziomie 37,26%.
3. Wpływy z podatku CIT – stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu Gminy. Ze względów ostrożnościowych w latach 2013 -2020 przyjęto niewielki wzrost wpływów z tytułu podatków CIT w stosunku do roku 2012 tj. 1,2%.
4. Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących gminy przyjęto założenie stałego wzrostu średnio na poziomie 2,8% rocznie.

#### Dochody majątkowe:

Z analizy dochodów majątkowych za lata ubiegłe oraz przewidywane wykonanie za rok 2011 wynika że Gmina pozyskuje corocznie dochody majątkowe w postaci dotacji celowych na realizowane inwestycje zarówno z WFOŚ i GW w Łodzi, ze środków Województwa Łódzkiego, funduszy UE oraz z innych możliwych źródeł.

Przyjęta w WPF wysokość dochodów majątkowych na rok 2012 wynosi 1.204.862 zł i dotyczy otrzymania dotacji w kwocie 1.050.662 zł z funduszy UE w ramach programu PROW z tytułu realizowanej w roku 2011 inwestycji wodociągowej oraz z planowanych do uzyskania dochodów w kwocie 154.200 zł z odpłatnego przekazania nieruchomości tj. działki gminne zajęte pod rozbudowę drogi krajowej E - 8.

W roku 2013 zaplanowano wysokość dochodów majątkowych w kwocie 426.256 zł, która wynika:

- z podpisanej umowy dotacji z funduszy UE w ramach programu PROW na dofinansowanie zadania pn. *Rozbudowa strażnicy OSP na potrzeby społeczno-kulturalne mieszkańców we wsi Paplin* (zadanie jest realizowane w latach 2011-2012, a dotacja według wartości inwestycji po przetargu wynosi 346.256 zł),
- dochody ze sprzedaży majątku 80.000 zł, oszacowane w oparciu o zasoby nieruchomości oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży.

## **WYDATKI**

Wydatki bieżące planowano na rok 2012 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2011 uwzględniając średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w przedziale 2,5 % do 2,8%. Podobny wzrost wydatków bieżących wykazano w latach 2013 – 2020.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2011 z paragrafów 401; 404; 411; 412; 417; 410; 413; uwzględniając wzrost minimalnego wynagrodzenia o prace o 5,2 %.

W grupie wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST wykazano dane z wykonania i w oparciu o wykonanie wydatków bieżących w latach 2009-2011, dane z rozdziałów 75022 Rady gmin, 75023 Urzędy gmin.

W 2012 roku wydatki ustalono na kwotę 10.737.577 zł, w tym wydatki bieżące kwota 6.869.208 zł, wydatki majątkowe kwota 3.868.369 zł. W ramach wydatków bieżących wyodrębniono kwotę 3.058.407 zł z przeznaczeniem na wynagrodzenia wraz z pochodnymi.

Do opracowania planowanych wydatków dotyczących wynagrodzeń wraz z pochodnymi w kolejnych latach zaplanowano wzrost średnio o 3 %.

Do kalkulacji wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST w latach 2013 do 2020 uwzględniono wskaźnik wzrostu cen towarów i usług w wysokości 2,5%.

Przy szacowaniu wydatków bieżących przyjęto iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać w stosunku do roku poprzedniego średnio o 2,5% do 2,8 %.

Na główne grupy wydatków bieżących składają się: wydatki na obsługę długu, świadczenia na rzecz osób fizycznych, dotacje, wydatki związane z realizacją zadań statutowych oraz wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi.

Przy prognozowaniu wydatków majątkowych w latach 2013 do 2015 uwzględniono przedsięwzięcia które są wykazane w załączniku o przedsięwzięciach. Natomiast w latach 2016 do 2020 wydatki majątkowe będą realizowane w miarę posiadanych środków, możliwości kredytowych i przede wszystkim możliwych do pozyskania środków zewnętrznych na realizowane inwestycje.

## PRZYCHODY I ROZCHODY

Opracowując przychody i rozchody budżetu na lata 2012 do 2020 wzięto pod uwagę zawarte umowy pożyczek i kredytów, harmonogramy spłat oraz przewidziane do zaciągnięcia zobowiązania w latach następnych w związku z planowanymi do realizacji przedsięwzięciami.

W 2012 roku zaplanowano przychody w wysokości 2.136.809 zł, z tego:

- kwotę 352.800 zł, zaciągnąć na spłatę rat kredytów z lat ubiegłych, (w przypadku gdy po rozliczeniu budżetu za rok 2011 zostaną wolne środki kwota do zaciągnięcia na spłatę rat kredytów będzie o nie pomniejszona),
- kwotę w wysokości 1.784.009 zł, na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2012 (zabezpieczający środki na realizację II etapu zadania, pn. *Przebudowa drogi Pękoszew - Wędrogów*).

Dług gminy na koniec 2012 roku będzie wynosił 4.000.357 zł co daje 44,68 % planowanych dochodów.

W kolejnych latach wskaźnik długu wykazuje tendencję malejącą i w poszczególnych latach jest zgodny ze wskaźnikami ustawy o finansach publicznych i nie przekracza 60 % planowanych dochodów.

Dla oszacowania poziomu spłat rat i odsetek przyjęto następujące założenia:

1. kredyty są zaciągane w PLN;
2. średnie oprocentowanie pożyczek i kredytów – 4,8%;
3. spłaty rozpoczynają się w następnym roku po uruchomieniu kredytu;
4. spłata wszystkich zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek nastąpi do 2020 roku.

Rozchodami w 2012 będą spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości **352.800,00 zł**, na co składają się:

- 59.800 zł- spłata rat kredytu zaciągniętego w Banku Polskiej Spółdzielczości w Łodzi ze środków Europejskiego Funduszu Wsi Polskiej zaciągniętego w 2010 roku w kwocie 200 tys. zł z przeznaczeniem na budowę drogi w Nowym Wylezieniu,
- 41.736 zł - spłata rat kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2010,
- 98.824 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego BGK w Łodzi na spłatę zobowiązań w 2011 roku,
- 152.440 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w Banku PEKAO S.A. w Skierniewicach w 2011 roku na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2011, (na budowę wodociągu Chełmcach, Jeruzalu i Wólce Jeruzalskiej).

W 2013 roku planuje się spłaty rat kredytów w wysokości 568.690,00 zł oraz wydatki na obsługę długu w wysokości 165.000 zł, co stanowi wskaźnik 8,71 %. Wskaźnik jest zgodny z art.169 starej ustawy o finansach publicznych (max 15%).

Od roku 2014 obowiązywać będzie wskaźnik zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r. W latach 2014 do 2020 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych z 2009 roku.

### **Przedsięwzięcia realizowane w latach 2012-2015**

Wykaz przedsięwzięć stanowi załącznik do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i przedstawia się następująco:

Wydatki bieżące przedsięwzięć na lata 2012- 2015 wynikają z podpisanych umów na wydatki bieżące oraz planowanych na ten cel do zaciągnięcia.

Natomiast przedsięwzięcia związane z wydatkami majątkowymi przedstawiają się następująco:

1. programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3:
  - rozbudowa straźnicy OSP w Paplinie na potrzeby społeczno-kulturalne mieszkańców wsi - koszt zadania ujęty w projekcie w 2012 roku to 745.282,53 zł, na realizację tej inwestycji została pozyskana dotacja w ramach PROW (według wartości inwestycji po przetargu dofinansowanie z UE wyniesie 346.256 zł i przewiduje się otrzymanie tej kwoty w 2013 roku),
2. programy, projekty lub zadania pozostałe :
  - przebudowa drogi gminnej Pękoszew - Wędrogów - koszt całkowity II etapu to 2.570.000,00 zł (w 2011 roku wykonano I etap tego zadania z dofinansowaniem w 50% ze środków budżetu państwa w ramach Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych na lata 2008-2011);
  - budowa świetlicy wiejskiej wraz z częścią dla OSP w Woli Pękoszewskiej - przyjęty limit zobowiązań na rok 2013 według wartości kosztorysowych wynosi 1.366.000,00 zł; (w 2011 roku został złożony wniosek o dofinansowanie tego zadania z funduszy UE program PROW);
  - budowa oświetlenia ulicznego w Budach Chojnackich i Nowym Lindowie - limit wydatków na 2012 rok – 84.0000,00 zł.

Priorytetem przy realizacji zadań będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza z funduszy UE.