

Objaśnienia

Prowadzenie przez Gminę gospodarki finansowej wymaga nie tylko posiadania odpowiednich zasobów pieniężnych oraz racjonalnego i efektywnego nimi gospodarowania, ale także znajomości obowiązujących w tym zakresie regulacji prawnych. Owe regulacje wyznaczają zarówno pewne obowiązki organu Gminy jak i możliwy zakres ich swobody decyzyjnej w zakresie gospodarowania środkami pieniężnymi.

W dniu 1 stycznia 2010 roku weszła w życie nowa ustawa o finansach publicznych, która wprowadziła liczne, niejednokrotnie bardzo zasadnicze zmiany w dotychczasowym systemie prawnym finansowym Gminy.

Jedną z zasadniczych zmian jest obowiązek sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej, jako instrumentu nowoczesnego zarządzania finansami.

Wieloletnia prognoza finansowa opracowana została w oparciu o następujące założenia:

1. Obowiązki Gminy Kazimierza Wielka wynikające z zawartych umów kredytowych:
 - a. Umowa pożyczki z dnia 13.10.2008 roku zaciągnięta w wysokości 679 679 zł.
Stan zadłużenia na dzień 1 stycznia 2011 roku – 362 429 zł.
w tym możliwość umorzenia w kwocie 169 920 zł.
 - b. Umowa pożyczki z dnia 28.07.2009 roku zaciągnięta w wysokości 726 622 zł.
Stan zadłużenia na dzień 1 stycznia 2011 roku – 435 972 zł.
w tym możliwość umorzenia w kwocie 145 324 zł.
 - c. Umowa o kredyt bankowy z dnia 5.10.2005 roku w wysokości 1 390 000 zł.
Stan zadłużenia na dzień 1 stycznia 2011 roku – 360 000 zł.
 - d. Umowa o kredyt bankowy z dnia 28.08.2006 roku w wysokości 3 040 000 zł.
Stan zadłużenia na dzień 1 stycznia 2011 roku – 980 000 zł.
 - e. Umowa o kredyt bankowy z dnia 15.10.2007 roku w wysokości 7 500 000 zł.
Stan zadłużenia na dzień 1 stycznia 2011 roku – 6 900 000 zł.
 - f. Umowa o kredyt bankowy z dnia 27.09.2010 roku w wysokości 8 500 000 zł.
Stan zadłużenia na dzień 1 stycznia 2011 roku – 6 900 000 zł.

Od 2011 roku planuje się zaciągać kredyty z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Od 2020 roku spłata zaciągniętych zobowiązań kredytowych odbywać się będzie ze środków własnych Gminy.

2. Spłata kredytów według nowych zasad zawartych w ustawie o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych Organ stanowiący jst nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami,
- wykupów papierów wartościowych wraz z odsetkami,

- potencjalnych spłat kwot wynikających z poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem **przekroczy** średnią 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.

Informacja o relacji przedstawiona została na stronie nr 4 niniejszych objaśnień.

Relacja o której mowa w art. 243 ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych na 2014 rok. Średnia w 2014 jest składową z lat 2011 – 2013 i uwidacznia realne możliwości i potencjał finansowy Gminy oraz związane z tym planowanie dalszego postępowania w zakresie finansowania działalności bieżącej i inwestycyjnej.

3. Źródła finansowania działalności bieżącej i inwestycyjnej.

Począwszy od roku budżetowego 2011 ma zastosowanie art. 242 ustawy o finansach publicznych, który wprowadził wymóg zrównoważenia budżetu w części bieżącej. Oznacza to, że planowane wydatki bieżące mogą być pokrywane jedynie planowanymi dochodami bieżącymi powiększonymi o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Kontrola tej relacji odbywa się nie tylko na poziomie planowania budżetu ale również na poziomie wykonania.

W roku 2011 spełnienie wymogów ustawy w tym zakresie spowodowało konieczność pokrycia nadwyżki planowanych wydatków bieżących nad planowanymi dochodami bieżącymi w kwocie 760 272 złote z wolnych środków. Zachwianie relacji zrównoważenia budżetu w części bieżącej wymusza konieczność wprowadzenia znacznych oszczędności w Urzędzie jak również we wszystkich jednostkach organizacyjnych na poziomie działalności podstawowej.

Budżet 2011 roku przewiduje wzrost płac o 7% od miesiąca września dla nauczycieli zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów.

Wieloletnia Prognoza Finansowa przewiduje kontynuację rozpoczętych zadań inwestycyjnych. Źródłem finansowania tych zadań są środki pozyskiwane spoza budżetu (środki unijne), dochody majątkowe oraz wygenerowane wolne środki z lat poprzednich.

4. Dochody budżetowe

Dochody budżetowe zostały zaplanowane w podziale na bieżące i majątkowe.

Dochody budżetowe bieżące obejmują wpływy z tytułu podatków, opłat, subwencji, udziałów gminy w podatku dochodowym od osób prawnych i fizycznych, dotacje celowe na zadania zlecone i własne. Prognoza została oparta na wykonaniu za lata poprzednie przyjmując nieznaczny wzrost.

W dochodach majątkowych uwzględniono wpływy z tytułu dotacji celowych w ramach programów finansowanych udziałem środków europejskich oraz dochody ze sprzedaży majątku.

5. Przedsięwzięcia

W wieloletniej prognozie finansowej przedsięwzięcia obejmują projekty wynikające z uchwał Rady Miejskiej i umów zawartych na czas określony lub takich, dla których jest możliwe określenie łącznej kwoty nakładów finansowych. W załączniku o przedsięwzięciach nie wykazuje się umów zawartych na czas nieokreślony i takich dla których nie jest możliwe określenie łącznej kwoty nakładów finansowych np. umowy o pracę na czas nieokreślony, umowy na dostawę wody i odprowadzanie ścieków, energię elektryczną, opłaty z tytułu zakup usług telekomunikacyjnych telefonii stacjonarnej.

6. Podsumowanie

Przedkładana wieloletnia prognoza finansowa na lata 2011- 2026 została oparta o aktualne posiadane dane tj. informacje wynikające z wykonania budżetów lat przeszłych, wykonania budżetu 2010 roku, informacji od Wojewody Świętokrzyskiego o planowanych kwotach dotacji w 2011 roku, informacji Krajowego Biura Wyborczego w Kielcach o wstępnej kwocie dotacji przeznaczonej na zadania związane z prowadzeniem i aktualizacją stałego rejestru wyborców na 2011 rok, a także Ministra Finansów o planowanych rocznych kwotach subwencji ogólnej obejmującej część wyrównawczą i oświatową jak również o planowanej na 2011 rok kwocie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Zapewne wartości przedstawione w tej prognozie będą w ciągu roku budżetowego ulegać zmianie. Każda z tych zmian musi być zgodna z obowiązującym prawem i mieć na względzie utrzymanie płynności budżetu Gminy.

PRZEWODNICZĄCY
RADY MIEJSKIEJ


Andrzej Kuliś