

## 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 – 435 969 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 1 936 000 zł.  
Stan zadłużenia na dzień 1 stycznia 2011 roku – 1 308 000 zł.
  - f. Umowa o kredyt bankowy z dnia 15.09.2009 roku w wysokości 7 500 000 zł.  
Stan zadłużenia na dzień 1 stycznia 2011 roku – 6 900 000 zł.
  - g. Umowa o kredyt bankowy z dnia 27.09.2010 roku w wysokości 8 500 000 zł.  
Stan zadłużenia na dzień 1 stycznia 2011 roku – 8 500 000 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.

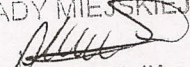
W dochodach majątkowych uwzględniono wpływy z tytułu dotacji celowych w ramach programów finansowanych udziałem środków europejskich oraz dochody ze sprzedaży majątku.

### 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.

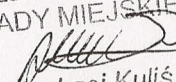
6. Podsumowanie

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.

PRZEWODNICZĄCY  
RADY MIEJSKIEJ  
  
Andrzej Kuliś

Informacja o relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2011-2016

wyszczególnienie	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
dochody bieżące (Db)	31 120 744	30 585 925	30 815 320	30 414 446	33 000 000	33 100 000	33 200 000	33 500 000	33 100 000
dochody ze sprzedaży majątku (Sm)	1 441 946	674 461	445 353	800 000	1 600 000	500 000	200 000	200 000	200 000
dochody ogółem (Do)	33 923 775	32 068 649	39 847 256	34 494 446	38 600 000	39 600 000	34 600 000	34 300 000	33 700 000
wydatki bieżące (Wb)	26 642 772	28 834 184	32 369 324	31 174 718	29 873 000	30 090 760	29 940 000	30 667 000	31 054 900
koszt obsługi zadłużenia (O)	264 509	330 249	746 259	500 000	550 000	520 000	500 000	470 000	450 000
spłata rat kapitałowych ( R )	1 050 089	997 754	2 009 345	2 385 700	2 335 000	1 747 000	1 604 300	1 600 000	1 350 000
średnia (Db+Sm-Wb)									
do dochodów ogółem (D) w %	x	x	x	x	x	x	7,07	10,37	9,23
( R +O) /Do	3,88	4,14	6,92	8,37	7,47	5,72	6,08	6,03	5,34
Wskaźnik długu w %	14,13	38,53	47,30	53,28	47,35	42,62	x	x	x

PRZEWODNICZĄCY  
RADY MIEJSKIEJ  
  
Andrzej Kuliś