

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2013- 2016 Gminy Kowala

I. Główne założenia do opracowania WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2013 –2016.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za III kwartały 2012 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie analizy kształtowania się źródeł z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, oraz uchwał Rady Gminy, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministra Finansów.

W budżecie roku 2013 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji, oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziałów gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego i Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Radomiu kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań z zakresu administracji rządowej, kwoty dotacji na podstawie zawartych umów i pism na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za sprzedaż usług, wynajem lokali i zarządu nieruchomości, oraz wpływów z różnych dochodów.

II. Prognozowane dochody.

Planowane dochody gminy na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy realizacji poszczególnych składników dochodów w ostatnich trzech latach. Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących wskazuje, że największy udział w dochodach mają: subwencja ogólna, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dotacje celowe a także podatki i opłaty lokalne a szczególnie podatek od nieruchomości i od środków transportowych.

Na rok 2013 dochody ogółem zaplanowano w kwocie 33 948 526 zł, w tym bieżące 29 213 330 zł. W roku 2013 ujęto również dochody majątkowe ze sprzedaży działek w Hucie Mazowszańskiej i Kosowie w kwocie 4 735 196 zł, a na rok 2014 w wysokości 1 122 735 zł.

III. Prognozowane wydatki

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem realizowania zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa. Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących.

Na rok 2013 wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 31 761 026 zł w tym na wydatki bieżące 28 494 108 zł i wydatki majątkowe w kwocie 3 266 918 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne naliczone zostały na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2012 roku. Na wydatki i pochodne dla nauczycieli założono wzrost o 3%, dla pracowników pozostałych o 3%.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów.

IV. Prognozowane przychody i rozchody Budżetu.

W 2013 roku i w latach następnych w budżecie planuje się nadwyżkę budżetową, która stanowi rozchód przeznaczony na spłatę kredytu.

Rozchody w 2013 roku wynoszą kwotę 2.187.500 zł i dotyczą częściowej spłaty dwóch kredytów bankowych zaciągniętych w 2009 r i 2011. Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramów do zawartych umów. Spłatę zadłużenia przewiduje się do 2015 roku.

V. Prognoza długu

Na koniec 2012 roku poziom zadłużenia Gminy według tytułów dłużnych przewiduje się w wysokości 5 078 125 zł, który stanowi 17,19% przewidywanych dochodów. Na powyższą kwotę zadłużenia składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów. Na koniec 2013 roku zadłużenie planuje się w wysokości 2 890 625 zł i stanowi 8,51% planowanych dochodów. Wskaźnik obciążenia budżetu roku 2013 spłatami zadłużenia stanowi 7,34% planowanych dochodów.

W 2013 roku nie planuje się zaciągania kredytów.

Natomiast planowany w kolejnych latach objętych zadłużeniem obowiązujący od 2014 roku indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia ustalony wg art. 243 ustawy o finansach publicznych przedstawia się następująco:

	Prognozowany indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia dla Gminy wyliczony w-g art. 243
2014	6,33 %	9,94% / do przew. wykon. 10,21%
2015	3,40 %	14,27% / do przew. wykon. 14,54%

Wskaźnik ten kształtuje się poniżej dopuszczalnego.

W latach 2013 – 2016 nie planuje się zaciągania kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z istniejących umów bankowych.

VI. Wieloletnie przedsięwzięcia

WPF w Załączniku Nr 2 do uchwały przewiduje realizację następujących przedsięwzięć:

- Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków jest to zadanie którego I etap był wykonany w 2011 roku, następne 100 szt oczyszczalni wykonane w 2012 ok. 51 szt w 2013 r i ok. 50 szt w 2014 roku
- Kontynuacja z 2011 r realizacji Projektu „BW” jako dotacja dla Marszałka Województwa Mazowieckiego „Przyśpieszenie wzrostu konkurencyjności województwa mazowieckiego przez budowanie społeczeństwa informacyjnego i gospodarki opartej na wiedzy poprzez stworzenie zintegrowanych baz wiedzy o Mazowszu” i Projekt „EA” „Rozwój elektronicznej administracji w samorządach województwa mazowieckiego wspomagającej niwelowanie dwudzielności potencjału województwa”.
- Budowa Sali gimnastycznej wraz z przedszkolem przy PSP Mazowszany zaplanowano na lata 2013, 2014, 2015

Z wydatków bieżących realizowany będzie rozpoczęty w roku 2011 przez 2012 i rok 2013 projekt pod nazwą „www.pomockowala@laczymy z przyszłością”. Innowacyjna gospodarka ma zapewnić bezpłatny dostęp do Internetu dla 80 osób z terenu gminy, wyposażyć 80 gospodarstw w sprzęt komputerowy, zapewnić podwyższenie wiedzy i umiejętności z zakresu Internetu i obsługi komputera, opieka informatyczna, finansowanie dostępu do Internetu 2012 i 2013 roku.. Łącznie na przedsięwzięcia w 2013 roku planuje się przeznaczyć kwotę 1.804.043 zł.

Przewodniczący Rady Gminy Kowala

Wiesław Pachniewski