

**UCHWAŁA NR LXVI/441/2014**  
**RADY GMINY PIEKOSZÓW**  
**z dnia 30 lipca 2014 roku**

**w sprawie przyjęcia programu naprawczego dla Gminy Piekoszów na lata 2014-2016**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 5 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tj. Dz. U. z 2013 r., poz. 594 z późn. zm) oraz art. 240a ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm) Rada Gminy Piekoszów uchwala, co następuje:

**§ 1**

Przyjmuje się program naprawczy dla Gminy Piekoszów na lata 2014-2016 zgodnie z załącznikiem do niniejszej uchwały.

**§ 2.**

Traci moc uchwała Nr XLIX/333/2013 Pełniącej Funkcję Rady Gminy Piekoszów z dnia 7 listopada 2013 roku w sprawie przyjęcia programu naprawczego dla Gminy Piekoszów i uchwała Nr LVII/385/2014 z dnia 21 marca 2014 roku w sprawie zmiany uchwały Nr LXIX/333/2013 Rady Gminy Piekoszów z dnia 7 listopada 2013 roku w sprawie przyjęcia programu naprawczego dla Gminy Piekoszów.

**§ 3.**

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Piekoszów.

**§ 4.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCA  
RADY GMINY  
PIEKOSZÓW  
*Pelagia Rusiecka*  
Pelagia Rusiecka

## UZASADNIENIE

Program naprawczy na lata 2014-2016 ma na celu ustalenie i wskazanie działań w celu poprawy i ustabilizowania trudnej sytuacji finansowej Gminy. Stan ten powstał wskutek nieprawidłowości w zakresie wykonywania budżetu w 2012 roku z powodu przekroczenia upoważnienia wyznaczonego uchwałą budżetową, co zostało potwierdzone w raporcie o stanie gospodarki finansowej Gminy Piekoszów przyjętego uchwałą Nr 117/2013 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 10 października 2013 roku.

W związku z ustaleniami w w/w raporcie Gmina Piekoszów w dniu 7 listopada 2013 r. podjęła w oparciu o art. 224 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych uchwałą Nr XLIX/333/2013 przez Pełniącą Funkcję Rady Gminy Piekoszów w sprawie przyjęcia programu naprawczego dla Gminy Piekoszów. Podjęcie tej uchwały miało na celu poprawę trudnej sytuacji finansowej Gminy poprzez pozyskanie pożyczki z budżetu państwa.

Wniosek o pożyczkę został złożony do Ministerstwa Finansów pismem z dnia 22.11.2013 r., ale po weryfikacji wymagał złożenia szeregu wyjaśnień i Gmina Piekoszów w 2013 roku nie pozyskała wnioskowanej pożyczki.

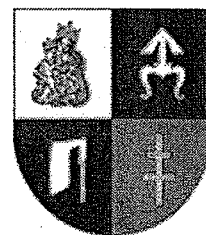
Wobec powyższego pożyczka ta została zaplanowana w projekcie uchwały budżetowej Gminy na 2014 rok i w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2014-2025. Gmina stosując się do wskazań Ministerstwa Finansów z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie konieczności szczegółowego opisania przedsięwzięć naprawczych z wyliczeniem efektów finansowych podjęła w dniu 21 marca 2014 r. uchwałą w sprawie zmiany programu naprawczego uchwalonego uchwałą z dnia 7.11.2013 roku i ponownie złożyła wniosek o pożyczkę z budżetu państwa.

Od 2014 roku Gmina Piekoszów realizuje program naprawczy dążąc do osiągnięcia zakładanych oszczędności w stosunku do 2012 roku, ale w związku ze zmianą przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wynikających z art. 240 a obowiązujących od 28 grudnia 2013 roku warunkiem niezbędnym do otrzymania pożyczki z budżetu państwa jest uzyskanie opinii Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w sprawie programu naprawczego.

Ze względu na brak przepisów przejściowych, które umożliwiłyby Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach wydanie opinii o programie naprawczym uchwalonym przed wejściem w życie tych przepisów Gmina Piekoszów postanowiła podjąć nową uchwałę w tej sprawie, aby uzyskać wymaganą opinię.

W porównaniu do wcześniej obowiązującego programu naprawczego plan przedsięwzięć naprawczych oraz efekty finansowe zostały wyliczone w odniesieniu do 2013 roku i w nowy program naprawczy zakłada również w maksymalnym stopniu spełnienie wymogów wynikających z art. 240 a ustawy o finansach publicznych.

PRZEWODNICZĄCA  
RADY GMINY  
PIEKOSZÓW  
*Patrycja Runko*  
Patrycja Runko



---

**PROGRAM POSTĘPOWANIA NAPRAWCZEGO**

**GMINY PIEKOSZÓW**



## Spis treści

Wstęp.....	3
1. Analiza stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego.....	5
1.1. Założenia i ryzyko towarzyszące jednostce samorządu terytorialnego.....	5
1.2. Zestawienie dochodów Gminy w latach 2009 - 2013.....	7
1.3. Zestawienie wydatków Gminy w latach 2009 - 2013.....	14
1.4. Zestawienie relacji między dochodami i wydatkami Gminy w latach 2009 - 2013.....	18
1.5. Wolne środki finansowe.....	18
1.6. Wykonanie budżetu gminy Piekoszów w latach 2009-2013.....	20
1.7. Zobowiązania Gminy.....	21
1.8. Przyczyny zagrożenia realizacji zadań publicznych.....	33
2. Plan przedsięwzięć naprawczych wraz z harmonogramem wprowadzania.....	42
2.1. Plan przedsięwzięć naprawczych poczynionych w 2013 roku oraz planowanych na lata 2014-2016.....	42
2.2. Harmonogram wprowadzania przedsięwzięć naprawczych.....	55
3. Efekt finansowy planowanych/wdrożonych przedsięwzięć naprawczych.....	56
4. Projekcje sytuacji finansowej Gminy z uwzględnieniem działań naprawczych oraz pożyczki z budżetu Państwa.....	62
5. Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2014-2025.....	68

## Wstęp

Niniejsze opracowanie programu naprawczego na lata 2014-2016 ma na celu ustalenie i wskazanie działań w celu poprawy i ustabilizowania trudnej sytuacji finansowej Gminy.

Stan ten powstał wskutek nieprawidłowości w zakresie wykonywania budżetu w 2012 roku przez organy Gminy ze znacznym przekroczeniem upoważnienia wyznaczonego uchwałą budżetową, co zostało potwierdzone w raporcie o stanie gospodarki finansowej Gminy Piekoszów przyjętego uchwałą Nr 117/2013 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 10 października 2013 roku.

W związku z ustaleniami w w/w raporcie Gmina Piekoszów w dniu 7 listopada 2013 r. podjęła w oparciu o art. 224 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych uchwałą Nr XLIX/333/2013 przez Pełniącą Funkcję Rady Gminy Piekoszów w sprawie przyjęcia programu naprawczego dla Gminy Piekoszów. Podjęcie tej uchwały miało na celu poprawę trudnej sytuacji finansowej Gminy poprzez pozyskanie pożyczki z budżetu państwa. Wniosek o pożyczkę został złożony do Ministerstwa Finansów pismem z dnia 22.11.2013 r., ale po weryfikacji wymagał złożenia szeregu wyjaśnień i Gmina Piekoszów w 2013 roku nie pozyskała wnioskowanej pożyczki.

Wobec powyższego pożyczka ta została zaplanowana w projekcie uchwały budżetowej Gminy na 2014 rok i w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2014-2025, a Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w ramach postępowania nadzorczego w dniu 19.02.2014 roku dokonało oceny prawnej uchwał Rady Gminy w Piekoszowie z dnia 30 stycznia 2014 roku: Nr LIV/366/2014 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Piekoszów na 2014 rok oraz Nr LIV/367/2014 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2014-2025 i nie stwierdziło naruszenia prawa. Następnie Rada Gminy w Piekoszowie stosując się do wskazań Ministerstwa Finansów z dnia 30 grudnia 2013 roku w sprawie konieczności szczegółowego opisanie przedsięwzięć naprawczych z wyliczeniem efektów finansowych podjęła w dniu 21 marca 2014 r. uchwałą w sprawie zmiany programu naprawczego uchwalonego uchwałą z dnia 7.11.2013 roku i Gmina ponownie złożyła wniosek o pożyczkę z budżetu państwa.

Od 2014 roku Gmina Piekoszów realizuje program naprawczy dążąc do osiągnięcia zakładanych oszczędności w stosunku do 2012 roku, ale w związku ze zmianą przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wynikających z art. 240 a obowiązujących od 28 grudnia 2013 roku warunkiem niezbędnym do otrzymania pożyczki z budżetu państwa jest uzyskanie opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w sprawie programu naprawczego. Ze względu na brak przepisów przejściowych, które umożliwiłyby Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Kielcach wydanie opinii o programie naprawczym uchwalonym przed wejściem w życie tych przepisów Gmina Piekoszów postanowiła podjąć nową uchwałą w tej sprawie, by uzyskać wymaganą opinię oraz uwzględnić wymogi wynikające z art. 240 a tej ustawy, iż w okresie realizacji postępowania naprawczego Gmina:

- nie będzie podejmować nowych inwestycji finansowanych kredytem, pożyczką lub emisją papierów wartościowych,
- nie będzie udzielać pomocy finansowej innym jednostkom samorządu terytorialnego,
- nie będzie udzielać poręczeń, gwarancji i pożyczek,
- nie będzie ponosić wydatków na promocję jednostki,
- nie będzie tworzyć funduszu sołeckiego,
- ograniczy realizację zadań innych niż obligatoryjne, finansowanych ze środków własnych,
- począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym został przyjęty program postępowania naprawczego do dnia zakończenia postępowania naprawczego wysokość wydatków na diety radnych, na wynagrodzenie zarządu jednostek samorządu terytorialnego nie przekroczy wysokości wydatków z tego tytułu z roku poprzedzającego rok, w którym została podjęta uchwała w sprawie programu postępowania naprawczego,
- wprowadzi inne ograniczenia poza w/w wymogami wynikającymi z ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z zapisem art. 240 a ust. 3 ustawy o finansach publicznych program naprawczy zawiera:

- 1) Analizę stanu finansów jednostek samorządu terytorialnego, w tym określenie przyczyn zagrożenia realizacji zadań publicznych,
- 2) Plan przedsięwzięć naprawczych, wraz z harmonogramem ich wprowadzania, zmierzających do usunięcia zagrożenia braku możliwości realizacji zadań publicznych, oraz zachowania relacji określonej w art. 242-244 ustawy o finansach publicznych,
- 3) Przewidywane efekty poszczególnych przedsięwzięć naprawczych, wraz z określeniem sposobu ich obliczania.

## **1. Analiza stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego.**

### **1.1. Założenia i ryzyko towarzyszące jednostce samorządu terytorialnego.**

Poniższa analiza uwzględnia dane makroekonomiczne i finansowe:

- wieloletnich prognoz finansowych 1571 gmin wiejskich na lata 2014-2016,
- sprawozdań budżetowych 1571 gmin wiejskich za lata 2010-2013,
- „Programu konwergencji” zatwierdzonego przez Radę Ministrów 30 kwietnia 2013 roku,
- „wytucznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego – aktualizacja listopad 2013 roku”

Dla Gminy Piekoszów analiza finansów bazuje na stanie prawnym obowiązującym na dzień 30 czerwca 2014 roku oraz danych finansowych Gminy dotyczących:

- wykonania budżetu za lata 2009-2013,
- projektu wieloletniej prognozy finansowej na lata 2014-2025<sup>rok</sup>,
- stanu zobowiązań Gminy oraz harmonogramu ich spłaty wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku i 30 czerwca 2014 roku,
- realizowanych i planowanych przedsięwzięciach naprawczych.

### **Ryzyko towarzyszące funkcjonowaniu JST**

Problematykę ryzyka w działalności jednostek samorządu terytorialnego można zaliczyć do ważnych, chociaż jednocześnie skomplikowanych problemów współczesnego samorządu.

Aby dokładnie przedstawić długoterminową prognozę stanu finansów samorządu, należy uwzględnić wszelkie możliwe do wystąpienia zagrożenia i niekorzystne elementy. Zagrożenia te mogą znacznie utrudnić osiągnięcie przed jednostką wyznaczonych zadań i celów. Możemy tutaj wymienić:

#### **RYZYKO ISTOTNEJ ZMIANY POLITYCZNEJ W ORGANACH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO**

Radni – członkowie podstawowego organu stanowiącego Gminy – wybierani są w wyborach powszechnych, dlatego też na decyzje ekonomiczne oraz finansowe podejmowane przez jednostkę mogą wpływać czynniki zarówno polityczne, jak i społeczne.

#### **RYZYKO INSTYTUCJONALNE**

Związane jest z możliwością wprowadzenia zmian regulacji prawnych i podatkowych mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się poziomu dochodów jednostek samorządu terytorialnego.

#### RYZYKO POGORSZENIA SYTUACJI SAMORZĄDÓW NA SKUTEK ZWIĘKSZENIA ICH ZADAŃ

Realizacja nowych zadań wiąże się ze zwiększonymi nakładami środków finansowych na bieżące funkcjonowanie. W ślad za nowymi zadaniami powinny być przekazywane środki na ich finansowanie. Jak pokazuje praktyka bardzo często wydatki na przekazywane zadania są niedoszacowane przez państwo.

#### RYZYKO NIESTABILNOŚCI GOSPODARCZEJ I POLITYCZNEJ

Wiąże się z pogorszeniem ogólnej sytuacji gospodarczej kraju lub regionu, wzrostem inflacji oraz bezrobocia. W rezultacie zjawiska te wpływają na dochody czerpane z podatków i opłat.

#### RYZYKO BRAKU ZAKŁADANYCH ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA

Występuje w przypadku finansowania długookresowych inwestycji środkami obcymi np. z funduszy pomocowych.

#### RYZYKO PRZESZACOWANIA DOCHODÓW BUDŻETU

Przygotowywanie budżetu od strony dochodów może opierać się na zbyt optymistycznych założeniach. W rezultacie niższe wpływy przy ustalonych wyższych wydatkach skutkują powstaniem lub zwiększeniem deficytu budżetowego, co może doprowadzić do zaburzeń płynności finansowej.

#### RYZYKO NADZWYCZAJNEGO ZWIĘKSZENIA WYDATKÓW BUDŻETU

Jednostki tworzą rezerwy na nieprzewidziane w budżecie wydatki. Może się okazać, że wystąpi nieplanowany wzrost wydatków przekraczający poziom utworzonej rezerwy (np. związanych z klęską żywiołową). Wówczas pokrycie tych wydatków może nastąpić poprzez zmniejszenie innych wydatków lub też zwiększenie zadłużenia.

#### RYZYKO KURSOWE

Występuje w przypadku jednostek, które zaciągnęły zobowiązania indeksowane dla walut obcych.

#### RYZYKO ZMIANY STAWEK PODATKÓW POŚREDNICH

Jednostki samorządu terytorialnego mogą ponosić ryzyko zwiększenia stawek podatków pośrednich, w tym stawek podatku od towarów i usług.

Na gruncie obowiązującego stanu prawnego jednostki samorządu terytorialnego nie mają prawa do pomniejszenia podatku należnego o podatek naliczony. Powoduje to, iż ponoszą one ekonomiczny ciężar podatku od towarów i usług. Podwyższenie stawek podatku VAT może skutkować wyższymi cenami żądanymi przez dostawców i wykonawców w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego.

#### RYZYKO STÓP PROCENTOWYCH



Obligacje i kredyty oprocentowane są według zmiennych stawek WIBOR, które zmieniają się zarówno w ciągu całego roku, jak i w poszczególnych latach.

Na ustalenie wielkości stawek WIBOR pośredni wpływ ma poziom inflacji, dlatego też samorząd powinien wziąć pod uwagę ryzyko związane ze zmianami inflacyjnymi. Zmniejszenie poziomu inflacji powodować może zmniejszenie poziomu WIBOR-u, i tym samym będzie wywierać wpływ na poziom obsługi zadłużenia. To samo ryzyko dotyczy zobowiązań zaciągniętych w zagranicznych bankach, z oprocentowaniem opartym o EURIBOR lub LIBOR.

#### RYZYKO ZMIAN LEGISLACYJNYCH

Jest to ryzyko związane z możliwym występowaniem zmian prawnych dotyczących samorządów terytorialnych. Jako przykład należy tutaj wymienić *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 roku w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz.U. z 2011 r. Nr 298, poz. 1767)*. W wyniku tego rozporządzenia klasyfikacja ta uległa poszerzeniu, co dla wielu samorządów oznaczało konieczność zakwalifikowania do długu wielu tytułów dotychczas jako dług nieuznawanych.

Kolejnym przykładem mogą być pojawiające się plany Ministra Finansów mające na celu ograniczanie deficytów j.s.t.

#### RYZYKO W JEDNOSTCE ORGANIZACYJNEJ

Duża rotacja pracowników, brak skłonności do uczenia się i dalszego rozwoju, skargi i zażalenia na pracowników, wykrywalność oszustw bądź marnotrawstwa, zła reputacja podmiotu w środowisku prasowym, rosnąca liczba pozwów sądowych, zaniedbania w zakresie jawności i przejrzystości procedur, np. w zakresie obsadzania wolnych stanowisk czy udzielania zamówień publicznych, zachwianie tzw. ładu organizacyjnego, błędy w dysponowaniu środkami pieniężnymi i błędy rachunkowe, nieadekwatne do kompetencji pracowników delegowanie uprawnień, niestabilność wykorzystywanych systemów informatycznych to czynniki mogące powodować niestabilność w j.s.t.

#### RYZYKO ZMIANY KONIUNKTURY

Ryzyko dotyczące jednostek, których dochody są w znacznym stopniu uzależnione od koniunktury, np. turystycznej, której wahania mogą powodować destabilizację dochodów.

Oprócz wyżej wymienionych ryzyk jednostka może borykać się z innymi, trudnymi do przewidzenia i określenia zagrożeniami, które są związane z jej specyfiką. Podczas analizy ryzyka ważnym zagadnieniem jest pojęcie jego **dywersyfikacji**. Jednostka posiadając wiedzę na temat danego samorządu powinna w odpowiedni sposób oraz w możliwie największym stopniu podjąć działania mające na celu rozproszenie występujących ryzyk.

## 1.2. Zestawienie dochodów Gminy w latach 2009 - 2013

Pierwszym krokiem budowy prognozy jest zebranie danych historycznych i ich analiza. Proces analizy dochodów jest niewątpliwie procesem wielowątkowym i złożonym. Podejmowanie działań zmierzających do ustalenia dochodów jest nieodzownym elementem corocznego tworzenia budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Poniższe tabele i wykresy przedstawiają kształtowanie się dochodów Gminy w latach 2009-2013.

**Tabela 1: Dochody Gminy w latach 2009-2013 (dane w PLN)**

<b>DOCHODY</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
<b><u>Wpływy z podatków</u></b>	<b><u>4 909 775</u></b>	<b><u>5 732 384</u></b>	<b><u>5 976 606</u></b>	<b><u>6 274 718</u></b>	<b><u>7 429 335</u></b>
Podatek rolny	205 999	175 287	185 461	205 167	265 349
Podatek leśny	31 501	31 608	31 644	42 607	48 474
Podatek od nieruchomości	3 870 197	4 467 352	4 750 408	4 749 990	6 068 564
Podatek od środków transportowych	439 921	530 601	527 276	519 421	485 912
Podatek od spadków i darowizn	36 285	37 077	34 984	27 153	44 705
Podatek od czynności cywilnoprawnych	324 777	488 213	430 566	467 769	496 333
Wpływy z karty podatkowej	1 095	2 245	16 267	17 660	19 999
Pozostałe wpływy z podatków	0	0	0	244 950	0
<b><u>Wpływy z opłat</u></b>	<b><u>1 641 097</u></b>	<b><u>2 201 567</u></b>	<b><u>2 782 410</u></b>	<b><u>2 521 514</u></b>	<b><u>2 264 383</u></b>
Opłata skarbową	45 830	51 371	41 669	41 846	39 075
Opłaty eksploatacyjne	1 400 872	1 847 413	2 485 891	2 227 211	1 654 277
Wpływy z opłaty targowej	92	0	0	0	0
Opłaty za zezwolenia na sprzedaż alkoholu	166 713	173 208	172 719	169 817	199 123
Inne opłaty	27 590	129 574	82 131	82 640	371 908
<b><u>Udział w podatkach budżetu państwa</u></b>	<b><u>4 507 244</u></b>	<b><u>5 529 753</u></b>	<b><u>6 794 955</u></b>	<b><u>6 522 151</u></b>	<b><u>7 690 206</u></b>
Pod. dochodowy od osób fizycznych	4 120 074	4 945 454	6 082 184	6 166 887	7 288 284
Pod. dochodowy od osób prawnych	387 170	584 299	712 771	355 264	401 922
<b><u>Dochody z majątku</u></b>	<b><u>1 554 163</u></b>	<b><u>1 180 050</u></b>	<b><u>1 269 953</u></b>	<b><u>526 987</u></b>	<b><u>520 392</u></b>
Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych	101 931	86 594	88 388	109 933	91 302
Wpływy z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	7 475	5 211	965	369	0
Wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości	1 424 525	1 074 826	1 157 763	405 642	417 674
Wpływy ze sprzedaży składników majątkowych	1 183	510	3 940	0	0
Wpływy z opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości	19 049	12 910	18 897	11 043	11 416
<b><u>Odsetki</u></b>	<b><u>60 405</u></b>	<b><u>70 997</u></b>	<b><u>50 308</u></b>	<b><u>71 568</u></b>	<b><u>246 984</u></b>
Od nieterminowych wpłat z tytułu podatków i opłat	29 480	42 235	29 224	57 886	229 563
Pozostałe odsetki	30 924	28 761	21 083	13 682	17 420
<b><u>Pozostałe dochody</u></b>	<b><u>776 457</u></b>	<b><u>968 581</u></b>	<b><u>860 666</u></b>	<b><u>900 718</u></b>	<b><u>2 925 538</u></b>
Wpływy z usług	346 903	401 362	437 322	505 856	485 255
Inne dochody	429 554	567 220	423 344	394 863	2 440 283
<b><u>Subwencje z budżetu państwa</u></b>	<b><u>14 671 668</u></b>	<b><u>15 756 966</u></b>	<b><u>17 068 464</u></b>	<b><u>16 014 554</u></b>	<b><u>16 113 271</u></b>
Subwencja podstawowa	66 872	0	0	41 041	299 835

<b>DOCHODY</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Subwencja oświatowa	11 748 776	12 645 889	13 856 827	14 613 968	15 297 127
Subwencja wyrównawcza	2 588 434	2 762 500	2 827 790	1 358 172	516 309
Subwencja równoważąca	267 586	348 577	383 847	1 373	0
<b>Dotacje celowe z budżetu państwa</b>	<b>6 838 220</b>	<b>7 710 279</b>	<b>7 752 494</b>	<b>7 378 101</b>	<b>7 881 720</b>
Zadania bieżące zlecone i powierzone	5 596 746	6 101 036	5 885 174	5 766 864	5 799 587
Zadania bieżące zlecone i powierzone (par. 4-a cyf.: 7, 8 i 9)	303 403	728 591	1 032 281	718 892	831 078
Zadania bieżące własne	938 071	880 652	835 039	892 345	1 251 056
<b>Środki na dofinansowanie zadań ze źródeł pozabudżetowych</b>	<b>68 351</b>	<b>213 832</b>	<b>60 694</b>	<b>152 328</b>	<b>96 866</b>
Na zadania realiz. na podst. porozum. między jedn. samorządu teryt.	50 000	20 000	0	0	11 900
Fundusze celowe	18 505	56 112	60 694	32 395	0
Fundusze pomocowe	-154	137 720	0	94 933	0
Inne	0	0	0	25 000	84 966
<b>Środki na inwestycje</b>	<b>400 361</b>	<b>1 226 145</b>	<b>5 578 243</b>	<b>1 587 751</b>	<b>878 807</b>
z budżetu państwa	5 000	94 473	436 873	636 591	0
ze źródeł pozabudżetowych	395 361	1 131 672	5 141 370	951 160	878 807
<b>DOCHODY RAZEM</b>	<b>35 427 741</b>	<b>40 590 554</b>	<b>48 194 792</b>	<b>41 950 391</b>	<b>46 047 501</b>

*Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.*

Tabela 2 przedstawia analizę dochodów Gminy Piekoszów w latach 2009-2013. Analiza została przeprowadzona na poziomie szczegółowości obejmującym paragrafy. Wartości dochodów dla poszczególnych paragrafów zostały zestawione w kolejności chronologicznej dla lat. Następnie została policzona ich średnia arytmetyczna w całym badanym okresie. Dla tak wyznaczonych średnich, analizę przeprowadzono wg zasady Pareto, która mówi, że za ok. 80% wszystkich skutków odpowiada 20% przyczyn. Istota metody opiera się na pracy włoskiego ekonomisty żyjącego na przełomie XIX i XX wieku Vilfredo Pareto, który w 1897 roku zbadał zamożność włoskiego społeczeństwa. Zaobserwował, że 20% rodzin we Włoszech posiada aż 80% bogactwa tego kraju. Stwierdzając występowanie tego nierównomiernego rozkładu również w innych sytuacjach, Pareto sformułował zasadę znaną obecnie jako reguła 80/20. Mówi ona, że występowanie osiemdziesięciu procent typów zdarzeń można zaobserwować w niewielkim, zaledwie dwudziestoprocentowym fragmencie możliwych okoliczności. Jednak powyższa zasada nie zawsze działa z idealną precyzją, jeżeli chodzi o proporcje, natomiast ogólnym jej podsumowaniem jest fakt, iż mała część ze wszystkich przyczyn odpowiada za większą część rezultatu. Prowadzi to do wniosku, że niższymi nakładami środków i mniejszym wysiłkiem, skierowanymi na determinujący obszar, można osiągnąć równie znaczące efekty. Analizując poniższą tabelę można stwierdzić, że pierwsze 5 pozycji dochodów odpowiada za około 80% ogólnej ich wartości. Podstawowym dochodem Gminy są subwencje ogólne z budżetu państwa, które łącznie stanowią średnio ok. 37% dochodów. Razem z dotacjami celowymi z budżetu Państwa na zadanie bieżące jest to już ponad połowa budżetu Gminy.

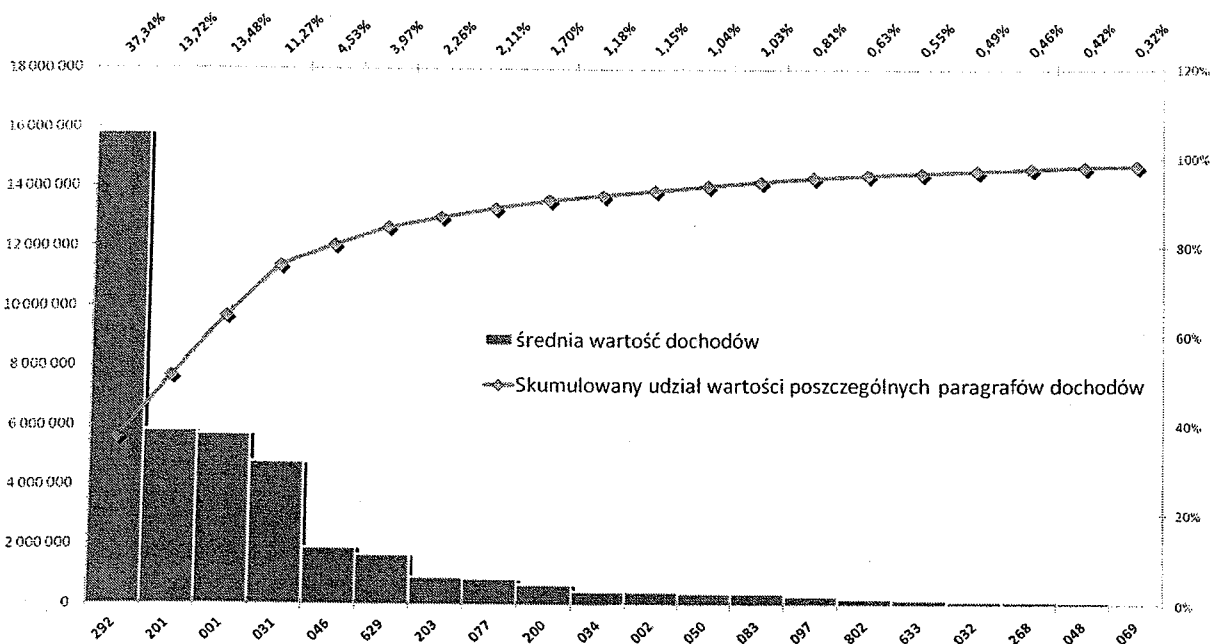
**Tabela 2: Analiza dochodów Gminy w latach 2009-2013 (dane w PLN)**

Lp	Par	Opis	średnia wartość dochodów	Skumulowany udział wartości poszczególnych paragrafów dochodów	% całości dochodów	2009	2010	2011	2012	2013
1	292	Subwencje ogólne z budżetu państwa	15 843 435	37,34%	37,34%	14 604 796	15 756 966	17 068 464	15 973 513	15 813 436
2	201	Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminie (związkom gmin) ustawami	5 823 266	51,06%	13,72%	5 595 746	6 101 036	5 885 174	5 766 864	5 767 510
3	001	Podatek dochodowy od osób fizycznych	5 720 577	64,54%	13,48%	4 120 074	4 945 454	6 082 184	6 166 887	7 288 284
4	031	Podatek od nieruchomości	4 781 302	75,81%	11,27%	3 870 197	4 467 352	4 750 408	4 749 990	6 068 564
5	046	Wpływy z opłaty eksploatacyjnej	1 923 133	80,34%	4,53%	1 400 872	1 847 413	2 485 891	2 227 211	1 654 277
6	629	Środki na dofinansowanie własnych inwestycji gmin (związków gmin), powiatów (związków powiatów), samorządów województw, pozyskane z innych źródeł	1 686 751	84,31%	3,97%	392 861	1 114 622	5 141 606	920 861	863 807
7	203	Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację własnych zadań bieżących gmin (związków gmin)	959 432	86,57%	2,26%	938 071	880 652	835 039	892 345	1 251 056
8	077	Wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości	896 086	88,68%	2,11%	1 424 525	1 074 826	1 157 763	405 642	417 674
9	200	Dotacje rozwojowe oraz środki na finansowanie Wspólnej Polityki Rolnej	722 849	90,39%	1,70%	303 403	728 591	1 032 281	718 892	831 078
10	034	Podatek od środków transportowych	500 626	91,57%	1,18%	439 921	530 601	527 276	519 421	485 912
11	002	Podatek dochodowy od osób prawnych	488 285	92,72%	1,15%	387 170	584 299	712 771	355 264	401 922
12	050	Podatek od czynności cywilnoprawnych	441 532	93,76%	1,04%	324 777	488 213	430 566	467 769	496 333
13	083	Wpływy z usług	435 340	94,78%	1,03%	346 903	401 362	437 322	505 856	485 255
14	097	Wpływy z różnych dochodów	344 393	95,60%	0,81%	117 750	236 985	209 174	191 217	966 839
15	802	Wpływy z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym należności uboczne	266 146	96,22%	0,63%	0	0	0	0	1 330 728
16	633	Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych własnych gmin (związków gmin)	232 587	96,77%	0,55%	0	94 473	431 873	636 591	0
17	032	Podatek rolny	207 453	97,26%	0,49%	205 999	175 287	185 461	205 167	265 349
18	268	Rekompensaty utraconych dochodów w podatkach i opłatach lokalnych	195 331	97,72%	0,46%	280 083	288 029	171 011	125 083	112 451
19	048	Wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych	176 316	98,14%	0,42%	166 713	173 208	172 719	169 817	199 123
20	069	Wpływy z różnych opłat	135 100	98,45%	0,32%	12 205	129 372	81 776	81 360	370 787

*Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.*

Poniższy wykres ma postać tzw. diagramu Pareto, umożliwiającego łatwą hierarchizację i graficzne odwzorowanie źródeł stanowiących dochód budżetu Gminy, zestawionych w Tabeli 2. Widać tutaj wyraźnie dominację subwencji.

Wykres 1: Analiza dochodów Gminy w latach 2009-2013



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

Podstawowe źródła dochodów Gminy, które zostały przedstawione w tabeli nr 1, można skumulować w większe grupy. W tabelach 3-5 zostały przedstawione dochody z uwzględnieniem tych grup, a mianowicie dochodów bieżących i majątkowych. Po pierwsze w ujęciu wartościowym w złotych, po drugie w ujęciu procentowym, jako struktura dochodów, a także jako dynamika zmian w analizowanych latach.

**Tabela 3: Zestawienie dochodów Gminy w latach 2009-2013 (dane w PLN)**

	2009	2010	2011	2012	2013
<b>DOCHODY BIEŻĄCE:</b>	<b>33 594 198</b>	<b>38 283 862</b>	<b>41 453 881</b>	<b>39 956 628</b>	<b>44 751 021</b>
<b>Subwencje i dotacje:</b>	<b>21 578 239</b>	<b>23 681 077</b>	<b>24 881 652</b>	<b>23 544 983</b>	<b>24 091 857</b>
Subwencje ogółem	14 671 668	15 756 966	17 068 464	16 014 554	16 113 271
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące	6 906 571	7 924 111	7 813 188	7 530 429	7 978 586
<b>Dochody własne:</b>	<b>12 015 958</b>	<b>14 602 785</b>	<b>16 572 230</b>	<b>16 411 646</b>	<b>20 659 164</b>
Wpływy z podatków	4 909 775	5 732 384	5 976 606	6 274 718	7 429 335
Udział w podatkach budżetu państwa	4 507 244	5 529 753	6 794 955	6 522 151	7 690 206
Wpływy z opłat	1 660 147	2 214 476	2 801 308	2 532 557	2 275 799
Odsetki	60 405	70 997	50 308	71 568	246 984
Pozostałe dochody	878 388	1 055 175	949 054	1 010 651	3 016 840
<b>DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>	<b>1 833 543</b>	<b>2 306 692</b>	<b>6 740 910</b>	<b>1 993 763</b>	<b>1 296 481</b>
Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użyt. wieczystego (os. fizycz.) w prawo własności	7 475	5 211	965	369	0
Dochody ze sprzedaży majątku	1 425 708	1 075 336	1 161 703	405 642	417 674
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inwestycyjne	400 361	1 226 145	5 578 243	1 587 751	878 807
<b>DOCHODY RAZEM</b>	<b>35 427 741</b>	<b>40 590 554</b>	<b>48 194 792</b>	<b>41 950 391</b>	<b>46 047 501</b>

*Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.*

**Tabela 4: Struktura dochodów Gminy w latach 2009-2013**

	2009	2010	2011	2012	2013
<b>DOCHODY BIEŻĄCE:</b>	<b>94,8%</b>	<b>94,3%</b>	<b>86,0%</b>	<b>95,2%</b>	<b>97,2%</b>
<b>Subwencje i dotacje:</b>	<b>60,9%</b>	<b>58,3%</b>	<b>51,6%</b>	<b>56,1%</b>	<b>52,3%</b>
Subwencje ogółem	41,4%	38,8%	35,4%	38,2%	35,0%
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące	19,5%	19,5%	16,2%	18,0%	17,3%
<b>Dochody własne:</b>	<b>33,9%</b>	<b>36,0%</b>	<b>34,4%</b>	<b>39,1%</b>	<b>44,9%</b>
Wpływy z podatków	13,9%	14,1%	12,4%	15,0%	16,1%
Udział w podatkach budżetu państwa	12,7%	13,6%	14,1%	15,5%	16,7%
Wpływy z opłat	4,7%	5,5%	5,8%	6,0%	4,9%
Odsetki	0,2%	0,2%	0,1%	0,2%	0,5%
Pozostałe dochody	2,5%	2,6%	2,0%	2,4%	6,6%
<b>DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>	<b>5,2%</b>	<b>5,7%</b>	<b>14,0%</b>	<b>4,8%</b>	<b>2,8%</b>
Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użyt. wieczystego (os. fizycz.) w prawo własności	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Dochody ze sprzedaży majątku	4,0%	2,6%	2,4%	1,0%	0,9%
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inwestycyjne	1,1%	3,0%	11,6%	3,8%	1,9%
<b>DOCHODY RAZEM</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

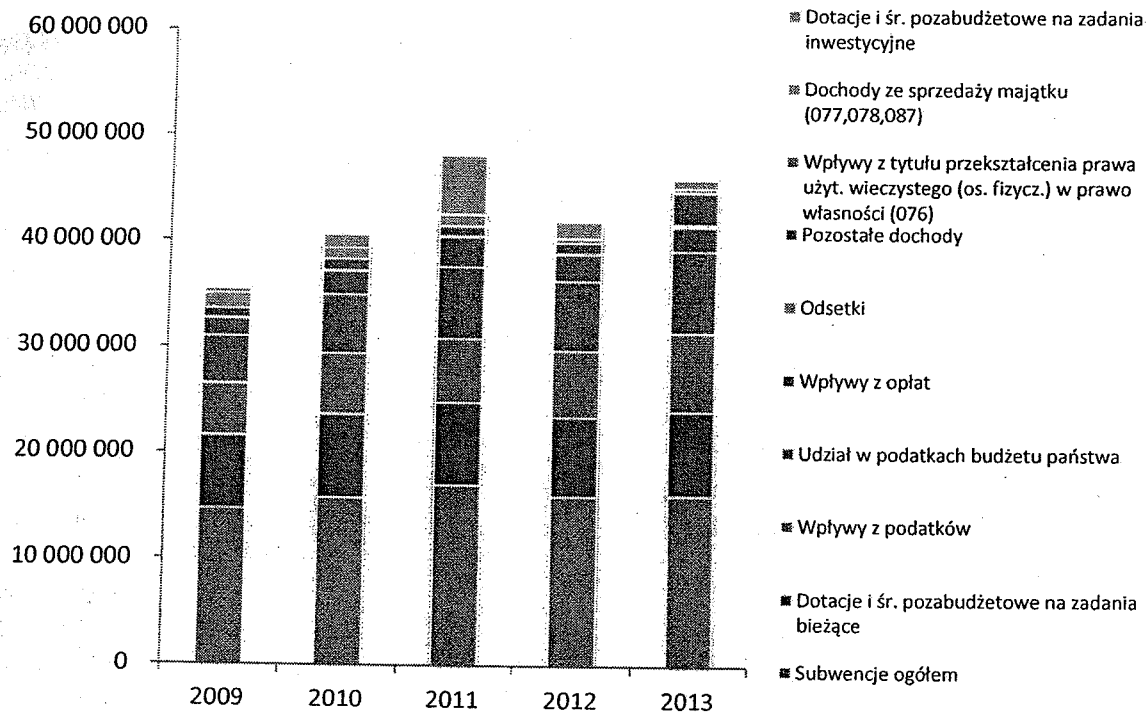
*Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.*

Tabela 5: Dynamika dochodów Gminy w latach 2009-2013

	2010/ 2009	2011/ 2010	2012/ 2011	2013/ 2012	2013/ 2009
<b>DOCHODY BIEŻĄCE:</b>	<b>114,0%</b>	<b>108,3%</b>	<b>96,4%</b>	<b>112,0%</b>	<b>133,2%</b>
<b>Subwencje i dotacje:</b>	<b>109,7%</b>	<b>105,1%</b>	<b>94,6%</b>	<b>102,3%</b>	<b>111,6%</b>
Subwencje ogółem	107,4%	108,3%	93,8%	100,6%	109,8%
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące	114,7%	98,6%	96,4%	106,0%	115,5%
<b>Dochody własne:</b>	<b>121,5%</b>	<b>113,5%</b>	<b>99,0%</b>	<b>125,9%</b>	<b>171,9%</b>
Wpływy z podatków	116,8%	104,3%	105,0%	118,4%	151,3%
Udział w podatkach budżetu państwa	122,7%	122,9%	96,0%	117,9%	170,6%
Wpływy z opłat	133,4%	126,5%	90,4%	89,9%	137,1%
Odsetki	117,5%	70,9%	142,3%	345,1%	408,9%
Pozostałe dochody	120,1%	89,9%	106,5%	298,5%	343,5%
<b>DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>	<b>125,8%</b>	<b>292,2%</b>	<b>29,6%</b>	<b>65,0%</b>	<b>70,7%</b>
Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użyt. wieczystego (os. fizycz.)					
w prawo własności	75,4%	108,0%	34,9%	103,0%	29,3%
Dochody ze sprzedaży majątku	306,3%	454,9%	28,5%	55,3%	219,5%
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inwestycyjne	<b>114,6%</b>	<b>118,7%</b>	<b>87,0%</b>	<b>109,8%</b>	<b>130,0%</b>
<b>DOCHODY RAZEM</b>	<b>114,0%</b>	<b>108,3%</b>	<b>96,4%</b>	<b>112,0%</b>	<b>133,2%</b>

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

Wykres 2: Dochody Gminy w latach 2009-2013



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

Dochody Gminy kształtują się na przestrzeni ostatnich pięciu lat w sposób dość regularny. Jedynie rok 2012 przyniósł spadek dochodów, pozostałe zaś okresy – wzrost. Dynamika wynosiła od -13,0% do 18,7% rocznie, co świadczy o dużej zmienności.

W strukturze dochodów Gminy obserwujemy dwie dominujące grupy. Pierwszą stanowią subwencje i dotacje, które w badanym okresie stanowiły średnio 55,9% wszystkich dochodów.

Drugą grupą są dochody własne, z przeciętnym udziałem wynoszącym 37,7%. Razem obie te grupy tworzą w całości dochody bieżące, które łącznie stanowiły w latach 2009-2013 średnio 93,5% dochodów ogółem. Pozostałe 6,5% stanowiły dochody majątkowe (sprzedaż majątku oraz dotacje na inwestycje). Warto tutaj zwrócić uwagę na stosunkowo niski udział tej grupy w całości dochodów. Silne uzależnienie od subwencji i dotacji jest niewątpliwie wadą struktury dochodów Gminy Piekoszów, co oznacza stosunkowo niewielki potencjał w zakresie decyzyjnego zwiększenia dochodów. Jednakże bardzo pozytywnym zjawiskiem jest stopniowe odwracanie tej tendencji – z roku na rok udział dochodów własnych jest coraz wyższy, rosnąc od 34% do 45%.

### 1.3. Zestawienie wydatków Gminy w latach 2009 - 2013

Analogicznie jak dochody, można również przeanalizować wydatki Gminy. Jednak ze względu na mnogość i różnorodność paragrafów klasyfikacji wydatków, zdecydowano się je rozpatrywać od razu na poziomie szczegółowości obejmującym działy. Wyliczenia umożliwiające analizę wydatków, wg stosowanej już zasady Pareto, prezentuje Tabela 6 oraz Wykres 6.

**Tabela 6: Analiza wydatków Gminy w latach 2009-2013**

Lp.	Dział	Opis	Średnia wartość wydatków	Skumulowany udział wartości poszczególnych działów wydatków	% całości wydatków	2009	2010	2011	2012	2013
1	801	Oświata i wychowanie	19 492 892	42,80%	42,80%	18 431 901	19 406 322	19 527 721	19 807 314	20 291 201
2	852	Pomoc społeczna	7 009 823	58,19%	15,39%	6 725 287	7 219 075	6 968 730	7 039 228	7 096 794
3	750	Administracja publiczna	5 218 087	69,64%	11,46%	4 923 295	4 861 584	4 561 402	6 124 347	5 619 806
4	600	Transport i łączność	5 211 727	81,09%	11,44%	3 931 732	4 388 413	11 069 179	4 124 677	2 544 635
5	900	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	1 856 997	85,16%	4,08%	2 481 803	1 611 051	2 805 840	1 395 865	990 424
6	757	Obsługa długu publicznego	1 276 519	87,96%	2,80%	475 960	1 466 613	1 677 322	1 519 650	1 243 049
7	853	Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	1 231 987	90,67%	2,70%	329 245	733 886	970 604	1 856 443	2 269 756
8	921	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 039 050	92,95%	2,28%	819 270	825 489	1 376 069	1 014 831	1 159 589
9	926	Kultura fizyczna i sport	1 030 198	95,21%	2,26%	690 317	561 547	622 419	1 606 543	1 670 166
10	400	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	520 269	96,35%	1,14%	904 904	137 633	646 425	507 526	404 858
11	854	Edukacyjna opieka wychowawcza	514 970	97,49%	1,13%	515 796	512 418	529 993	474 618	542 028
12	754	Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	394 555	98,35%	0,87%	344 141	319 019	524 421	429 062	356 131
13	010	Rolnictwo i łowiectwo	379 689	99,19%	0,83%	412 431	295 934	523 052	406 792	260 236
14	851	Ochrona zdrowia	170 745	99,56%	0,37%	177 293	148 864	221 901	217 391	88 275
15	700	Gospodarka mieszkaniowa	89 257	99,76%	0,20%	83 950	22 078	40 379	152 394	147 486
16	751	Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	43 366	99,85%	0,10%	23 746	92 032	32 053	2 617	66 381
17	756	Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i od innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem	22 853	99,90%	0,05%	0	57 975	56 290	0	0
18	720	Informatyka	18 916	99,94%	0,04%	0	0	71 282	20 590	2 706
19	710	Działalność usługowa	14 499	99,97%	0,03%	6 473	1 911	2 897	23 393	37 822
20	758	Różne rozliczenia	10 778	100,00%	0,02%	0	0	53 890	0	0

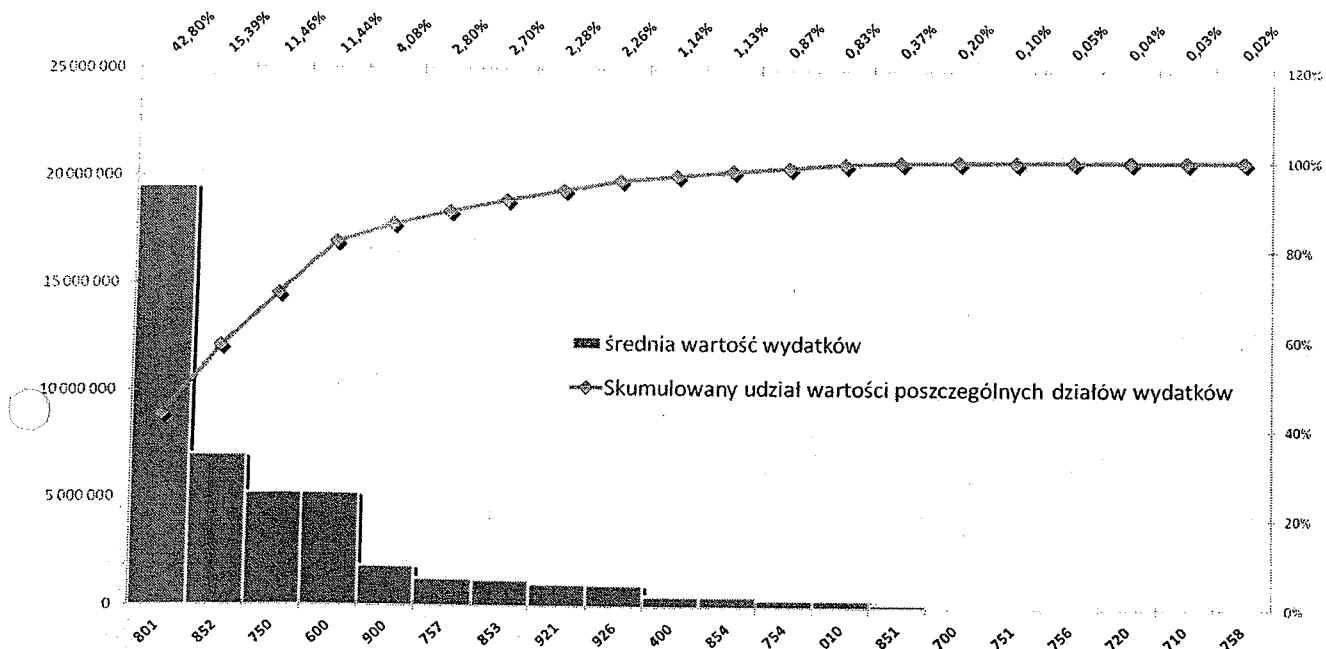
*Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.*

Z danych przedstawionych powyżej wynika, iż w Gminie Piekoszów szczególnie jeden dział determinuje poziom wydatków. Mianowicie jest to oświata i wychowanie, która pochłania niemal 43% wydatków Gminy. Razem z kolejnymi działami – pomocą społeczną, transportem i łącznością oraz administracją publiczną jest to już ponad 81% wydatków. Doskonale ilustruje to poniższy wykres. Wysoki poziom wymienionych powyżej działów jest typowy dla samorządów, ponieważ wynika z ustawowo powierzanych im zadań. Nawiązując do zasady Pareto, należy zauważyć, iż za



ponad 80% wszystkich wydatków Gminy decydowało pierwsze cztery wymienione w Tabeli 6 działy, które stanowią 20% ogółu sklasyfikowanych.

Wykres 3: Analiza wydatków Gminy w latach 2009-2013



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

W kolejnym etapie analizy, w celu zwiększenia przejrzystości, zdecydowano się na wyodrębnienie pojawiających się w ramach działów ośmiu grup wydatków. Są to: dotacje i subwencje, wynagrodzenia i składki od nich naliczane, świadczenia na rzecz osób fizycznych, remonty, zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług, pozostałe wydatki bieżące, odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart., poręczenia oraz wydatki majątkowe. Dane te prezentują poniższe tabele.

Tabela 7: Wydatki Gminy w latach 2009-2013 (dane w PLN)

	2009	2010	2011	2012	2013
<b>WYDATKI BIEŻĄCE:</b>	<b>35 698 229</b>	<b>37 730 450</b>	<b>39 103 540</b>	<b>39 853 607</b>	<b>38 676 250</b>
Dotacje i subwencje	1 867 035	1 819 648	2 071 796	1 949 070	2 245 244
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	18 900 530	20 560 612	20 757 811	21 433 743	21 243 544
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	6 672 538	7 178 638	6 893 793	6 877 750	7 050 054
Remonty	662 709	365 291	639 455	834 265	619 369
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	4 632 287	4 626 608	4 928 175	4 818 371	4 534 638
Pozostałe wydatki bieżące	2 487 171	1 713 041	2 798 149	2 422 731	1 749 366
Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.	475 960	763 846	1 014 360	1 517 678	1 234 035
Obsługa poręczeń	0	702 767	0	0	0
<b>WYDATKI MAJĄTKOWE:</b>	<b>5 581 071</b>	<b>4 931 621</b>	<b>13 178 329</b>	<b>6 869 934</b>	<b>6 116 160</b>
<b>WYDATKI RAZEM</b>	<b>41 279 301</b>	<b>42 662 071</b>	<b>52 281 868</b>	<b>46 723 541</b>	<b>44 792 410</b>

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

Tabela 8: Struktura wydatków Gminy w latach 2009-2013

	2009	2010	2011	2012	2013
<b>WYDATKI BIEŻĄCE:</b>	<b>86,5%</b>	<b>88,4%</b>	<b>74,8%</b>	<b>85,3%</b>	<b>86,3%</b>
Dotacje i subwencje	4,5%	4,3%	4,0%	4,2%	5,0%
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	45,8%	48,2%	39,7%	45,9%	47,4%
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	16,2%	16,8%	13,2%	14,7%	15,7%
Remonty	1,6%	0,9%	1,2%	1,8%	1,4%
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	11,2%	10,8%	9,4%	10,3%	10,1%
Pozostałe wydatki bieżące	6,0%	4,0%	5,4%	5,2%	3,9%
Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.	1,2%	1,8%	1,9%	3,2%	2,8%
Obsługa poręczeń	0,0%	1,6%	0,0%	0,0%	0,0%
<b>WYDATKI MAJĄTKOWE:</b>	<b>13,5%</b>	<b>11,6%</b>	<b>25,2%</b>	<b>14,7%</b>	<b>13,7%</b>
<b>WYDATKI RAZEM</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

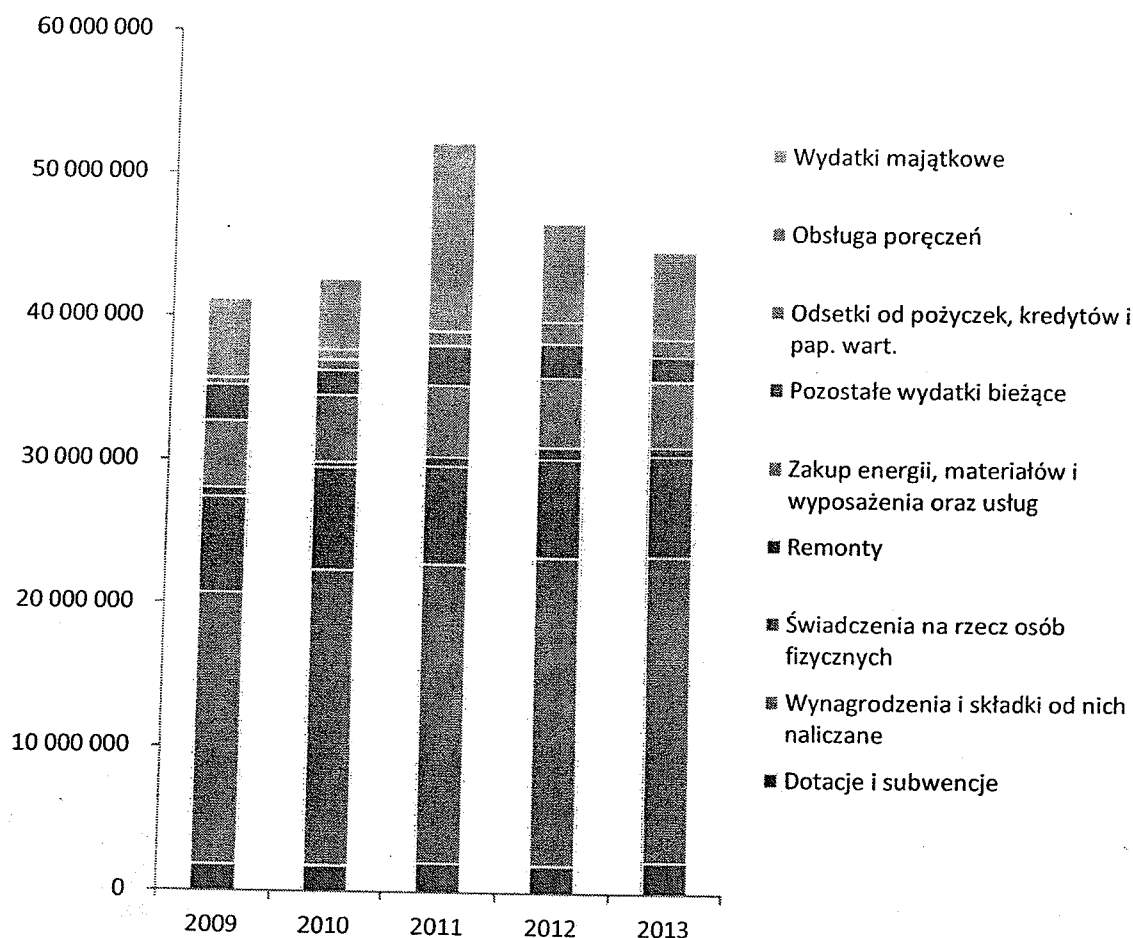
Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

Tabela 9: Dynamika wydatków Gminy w latach 2009-2013

	2010/ 2009	2011/ 2010	2012/ 2011	2013/ 2012	2013/ 2009
<b>WYDATKI BIEŻĄCE:</b>	<b>105,7%</b>	<b>103,6%</b>	<b>101,9%</b>	<b>97,0%</b>	<b>108,3%</b>
Dotacje i subwencje	97,5%	113,9%	94,1%	115,2%	120,3%
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	108,8%	101,0%	103,3%	99,1%	112,4%
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	107,6%	96,0%	99,8%	102,5%	105,7%
Remonty	55,1%	175,1%	130,5%	74,2%	93,5%
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	99,9%	106,5%	97,8%	94,1%	97,9%
Pozostałe wydatki bieżące	68,9%	163,3%	86,6%	72,2%	70,3%
Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.	160,5%	132,8%	149,6%	81,3%	259,3%
Obsługa poręczeń	x	0,0%	x	x	x
<b>WYDATKI MAJĄTKOWE:</b>	<b>88,4%</b>	<b>267,2%</b>	<b>52,1%</b>	<b>89,0%</b>	<b>109,6%</b>
<b>WYDATKI RAZEM</b>	<b>103,3%</b>	<b>122,5%</b>	<b>89,4%</b>	<b>95,9%</b>	<b>108,5%</b>

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

Wykres 4: Wydatki Gminy w latach 2009-2013



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

Wydatki bieżące mają zazwyczaj charakter powtarzalny i liniowy. W badanym okresie stanowiły one od 74,8% do 88,4% wydatków ogółem, co oznacza, że pozostałe 11,6% do 25,2% to wydatki majątkowe, przeznaczane na inwestycje. W strukturze wydatków bieżących należy zauważyć niezmiennie dominującą grupę: wynagrodzeń i składek od nich naliczanych – średnio 45,4%. Jest to typowe zjawisko dla samorządów w Polsce.

**Analiza dynamiki wykazuje, iż wydatki bieżące charakteryzują się wyższą stopą wzrostu niż dochody bieżące. W ciągu pięciu lat wydatki bieżące wzrosły o 8,3%, co przy 33,2% wzroście dochodów bieżących, oznacza wzrost zasobów finansowych Gminy. Wzrost ten został dokonany w 2013 roku, kiedy to dochody bieżące przyrosły o 12%, natomiast wydatki bieżące spadły o 3%.**

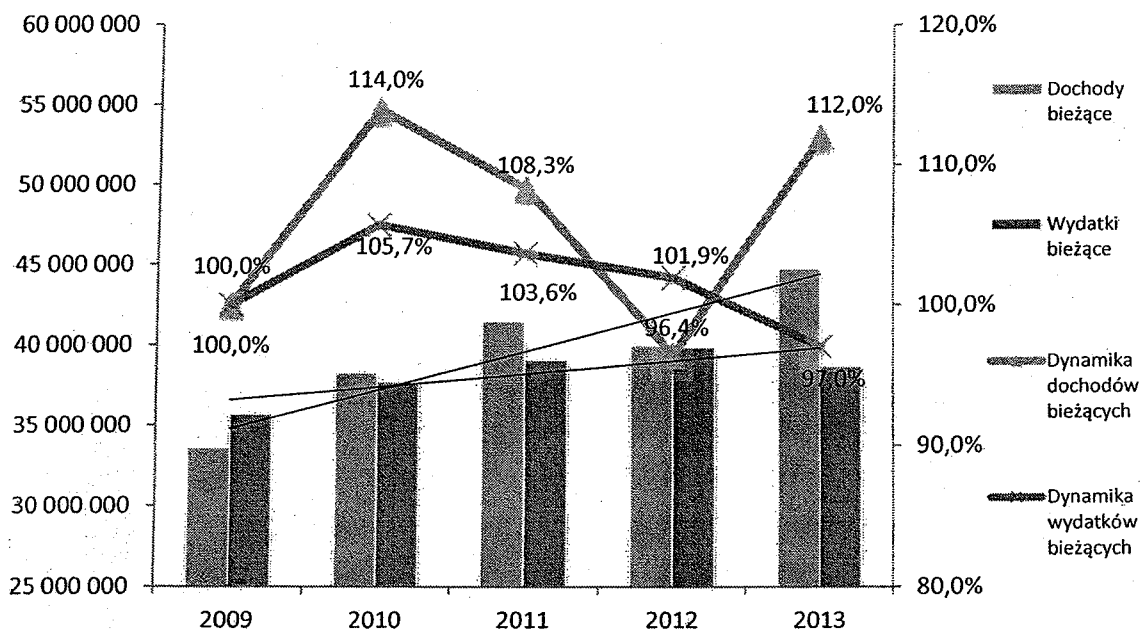
Wydatki majątkowe średnio stanowiły 15,7% wszystkich wydatków, co oznacza stosunkowo duży udział w całości wydatków. Świadczy to o dbałości Gminy o własny rozwój. Jednakowoż rozwój ten dokonał się z pominięciem rzeczywistych zdolności finansowych Gminy, o czym świadczy narosłe zadłużenie, przekraczające 60%

dochodów Gminy oraz problemy z bieżącą regulacją zobowiązań, powodująca powstanie zobowiązań wymagalnych.

#### 1.4. Zestawienie relacji między dochodami i wydatkami Gminy w latach 2009 - 2013

Analizując wzajemne relacje między dochodami i wydatkami, można wykazać pozytywne i negatywne trendy w dysponowaniu zasobami Gminy. Ponadto połączenie wskaźników strukturalnych z analizą dynamiki zmian, pomaga ukazać ogólny obraz sytuacji budżetu danej jednostki samorządu terytorialnego. Zestawienia wzajemnych zależności między analogicznymi grupami dochodów i wydatków prezentuje Wykres 9. Widać na nim wyraźnie, że po najgorszym 2009 roku, Gmina odbudowuje swoją zdolność finansową. Jedyne rok 2012 przyniósł większą dynamikę wydatków bieżących nad dochodami bieżącymi. W 2009 roku wydatki bieżące były wyższe aniżeli bieżące dochody, następnie w latach 2010-2011 dominowały dochody, w 2012 roku budżet bieżący był niemal zbilansowany, zaś w 2013 roku widać wyraźnie wprowadzone działania oszczędnościowe i naprawcze – dochody bieżące zaczęły wyraźnie przeważać nad wydatkami.

Wykres 5: Poziom i dynamika dochodów oraz wydatków bieżących w latach 2009-2013



Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

#### 1.5. Wolne środki finansowe

Wysokość wolnych środków finansowych wskazuje na zdolność jednostki do regulowania zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek, a więc do

spląty rat kapitałowych i odsetek, a także na zdolność do samodzielnego finansowania inwestycji.

Dla celów niniejszej analizy przyjęto kategorie "wolnych środków finansowych" jako różnice:

- **dochody bieżące - wydatki bieżące bez obsługi długu.**
- **dochody bieżące = dochody ogółem - dochody majątkowe**
- **wydatki bieżące = wydatki ogółem - wydatki majątkowe**

Zgodnie z powyższym opisem układ wolnych środków finansowych może wyglądać następująco:

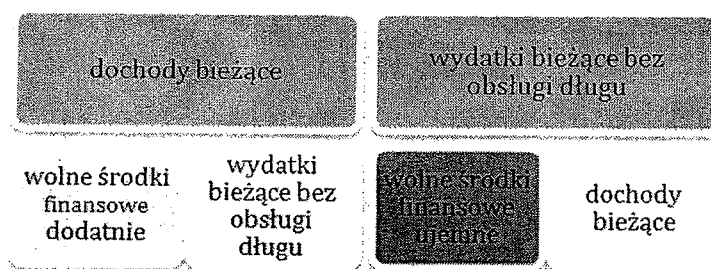


Tabela 10: Poziom wolnych środków finansowych Gminy w latach 2009-2013 (dane w PLN)

	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Wolne środki finansowe</b>	-1 628 071	2 020 025	3 364 702	1 620 699	7 308 806

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

W latach 2009-2013 poziom wolnych środków finansowych kształtował się w granicach od około - 1,63 mln PLN w roku 2009 do 7,30 mln PLN w 2013 roku. Przeciętnie w latach 2009-2013 wolne środki finansowe wyniosły 2,54 mln PLN, co oznacza, że średnio stanowiły ok. 5,42% pozyskanych dochodów. Z doświadczenia wynika, iż samorząd dążący do rozwoju powinien osiągać poziom co najmniej 10%.

## 1.6. Wykonanie budżetu gminy Piekoszków w latach 2009-2013

Poniższa tabela przedstawia zbiorczo dane dotyczące wykonania budżetów Gminy Piekoszków w latach 2009-2013.

Tabela 11: wykonanie budżetów Gminy w latach 2009-2013 (dane w PLN)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW	2009	2010	2011	2012	2013
<b>I. DOCHODY BIEŻĄCE:</b>	<b>33 594 198</b>	<b>38 283 862</b>	<b>41 453 881</b>	<b>39 956 628</b>	<b>44 751 021</b>
Subwencje i dotacje:	21 578 239	23 681 077	24 881 652	23 544 983	23 770 604
Subwencje ogółem	14 671 668	15 756 966	17 068 464	16 014 554	15 813 436
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące	6 906 571	7 924 111	7 813 188	7 530 429	7 957 168
<b>Dochody własne:</b>	<b>12 015 958</b>	<b>14 602 785</b>	<b>16 572 230</b>	<b>16 411 646</b>	<b>20 659 164</b>
Wpływy z podatków	4 909 775	5 732 384	5 976 606	6 274 718	7 429 335
Udział w podatkach budżetu państwa	4 507 244	5 529 753	6 794 955	6 522 151	7 280 668
Wpływy z opłat	1 660 147	2 214 476	2 801 308	2 532 557	2 275 799
Odsetki	60 405	70 997	50 308	71 568	246 984
Pozostałe dochody	878 388	1 055 175	949 054	1 010 651	3 016 840
<b>II. WYDATKI BIEŻĄCE BEZ OBSŁUGI DŁUGU:</b>	<b>35 222 269</b>	<b>36 263 837</b>	<b>38 089 179</b>	<b>38 335 929</b>	<b>37 442 215</b>
Dotacje i subwencje	1 867 035	1 819 648	2 071 796	1 949 070	2 245 244
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	18 900 530	20 560 612	20 757 811	21 433 743	21 243 544
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	6 672 538	7 178 638	6 893 793	6 877 750	7 050 054
Remonty	662 709	365 291	639 455	834 265	619 369
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	4 632 287	4 626 608	4 928 175	4 818 371	4 534 638
Pozostałe wydatki bieżące	2 487 171	1 713 041	2 798 149	2 422 731	1 749 366
<b>III. WOLNE ŚRODKI (I - II)</b>	<b>-1 628 071</b>	<b>2 020 025</b>	<b>3 364 702</b>	<b>1 620 699</b>	<b>7 308 806</b>
<b>IV. OBSŁUGA DŁUGU:</b>	<b>475 960</b>	<b>1 466 613</b>	<b>1 014 360</b>	<b>1 517 678</b>	<b>1 234 035</b>
Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.	475 960	763 846	1 014 360	1 517 678	1 243 048
Obsługa poręczeń	0	702 767	0	0	0
<b>V. NADWYZKA OPERACYJNA / DEFICYT OPERACYJNY (III - IV)</b>	<b>-2 104 032</b>	<b>553 412</b>	<b>2 350 342</b>	<b>103 021</b>	<b>6 074 771</b>
<b>VI. DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>	<b>1 833 543</b>	<b>2 306 692</b>	<b>6 740 910</b>	<b>1 993 763</b>	<b>1 296 481</b>
Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użyt. wieczystego (os. fizycz.) w prawo własności (076)	7 475	5 211	965	369	0
Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)	1 425 708	1 075 336	1 161 703	405 642	417 674
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inwestycyjne	400 361	1 226 145	5 578 243	1 587 751	878 807
<b>VII. WYDATKI MAJĄTKOWE inwestycje</b>	<b>5 581 071</b>	<b>4 931 621</b>	<b>13 178 329</b>	<b>6 869 934</b>	<b>6 116 124</b>
<b>VIII. NADWYZKA / DEFICYT (V + VI - VII)</b>	<b>-5 851 560</b>	<b>2 071 517</b>	<b>4 087 076</b>	<b>4 773 151</b>	<b>1 255 128</b>
<b>IX. PRZYCHODY:</b>	<b>9 251 093</b>	<b>4 620 334</b>	<b>7 682 380</b>	<b>7 861 949</b>	<b>4 600 000</b>
Przychody z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji	7 841 333	3 589 261	6 732 380	6 800 000	4 600 000
Pozostałe przychody	1 409 760	1 031 073	950 000	1 061 949	0
<b>X. ROZCHODY:</b>	<b>2 368 460</b>	<b>852 860</b>	<b>2 953 720</b>	<b>3 088 798</b>	<b>5 615 359</b>
Spłata zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji	2 368 460	852 860	2 953 720	3 088 798	5 615 359
Pozostałe rozchody	0	0	0	0	0
<b>XI. ŚRODKI NA POZOSTAŁE INWESTYCJE [VIII + IX - X]</b>	<b>1 031 073</b>	<b>1 695 957</b>	<b>641 584</b>	<b>0</b>	<b>239 769</b>

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych Urzędu Gminy.

## 1.7. Zobowiązania Gminy

Analiza stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego związana ze stale wzrastającymi zobowiązaniami wymagalnymi - porównanie od 2012 roku do 30 czerwca 2014 roku.

Tabela 12: Zobowiązania wymagalne w podziale na jednostki budżetowe według stanu na koniec 2012 i 2013 roku.

Lp	Nazwa jednostki budżetowej	Wartość zobowiązań wymagalnych na dzień 31 grudnia 2012r. na podstawie sprawozdania Rb-Z	Wartość zobowiązań wymagalnych na dzień 31 grudnia 2013r. na podstawie sprawozdania Rb-Z	Wzrost / zmniejszenie zobowiązań wymagalnych
1	SP w Brynicy	200.316,32	555.550,11	355.233,79
2	SP w Górkach Szczukowskich	161.806,04	606.496,31	444.690,27
3	ZPO w Jaworzni	329.437,93	1.321.554,74	992.116,81
4	ZPO w Łosieniu	282.048,63	1.075.857,36	793.808,73
5	ZOPI w Micigoździe	211.962,84	733.649,97	521.687,13
6	SP w Rykoszynie	213.289,56	820.064,31	606.774,75
7	ZPO w Zajączkowie	808.674,84	1.722.151,12	913.476,28
8	ZPO w Piekoszowie	1.075.284,65	2.710.196,05	1.634.911,40
<b>Razem oświatowe jednostki budżetowe</b>		<b>3.282.820,81</b>	<b>9.545.519,97</b>	<b>6.262.699,16</b>
9	GOPS w Piekoszowie	27.213,39	1.142,51	-26.070,88
10	Środowiskowy Dom Samopomocy w Piekoszowie	0,00	0,00	0,00
11	Urząd Gminy w Piekoszowie	4.984.282,41	3.690.920,70	-1.293.361,71
<b>suma pozycji 9-11</b>		<b>5.011.495,80</b>	<b>3.692.063,21</b>	<b>-1.319.432,59</b>
<b>Ogółem wartość zobowiązań wymagalnych</b>		<b>8.294.316,61</b>	<b>13.237.583,18</b>	<b>4.943.266,57</b>
Zobowiązania z tytułu długoterminowych kredytów, pożyczek		25.657.315,82	24.996.251,82	-661.064,00
<b>Wartość zobowiązań zgodna ze sprawozdaniem Rb-Z</b>		<b>33.951.632,43</b>	<b>38.233.835,00</b>	<b>4.282.202,57</b>
Dochody wykonane na 31 grudnia danego roku budżetowego		41.946.333,34	46.047.501,48	
<b>% wskaźnik zadłużenia Gminy</b>		<b>80,94</b>	<b>83,03</b>	

Źródła: Opracowania własne na podstawie sprawozdań Rb-Z i Rb-NDS.

Powyższe zestawienie przedstawia gwałtowny wzrost zobowiązań wymagalnych jaki nastąpił w 2013 roku, który w stosunku do 2012 roku wzrósł o kwotę 4.943.266,57 zł. Spowodowało to również dalszy wzrost wskaźnika zadłużenia Gminy do wysokości 83,3%.

Stale pogarszającą się sytuację finansową Gminy Piekoszków potwierdza „Raport o stanie gospodarki finansowej Gminy Piekoszków” z dnia 10 października 2013 roku, który stanowi Załącznik do Uchwały Nr 117/2013 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 10 października 2013 roku w sprawie przyjęcia raportu o stanie gospodarki finansowej Gminy Piekoszków.

Brak przeprowadzania bieżących analiz umożliwiających kontrolę prawidłowości wykonania budżetu danego roku obrachunkowego, wiele popełnianych błędów planistycznych, niekontrolowany stale wzrastający stan zadłużenia gminy, zupełny brak płynności finansowej, powtarzające się zajęcia komornicze rachunków bankowych jednostek budżetowych gminy (które w 2013 roku spowodowały zajęcie rachunku do wysokości 1.070.250,00zł), pogłębiająca się zapaść finansów jednostki samorządu terytorialnego – to wystarczające przesłanki, tworzące realne i coraz bardziej narastające zagrożenie realizacji zadań publicznych przez gminę.

Opracowanie i uchwalenie programu naprawczego - Uchwała Nr XLIX/333/2013 Pełniącej Funkcję Rady Gminy Piekoszków z dnia 7 listopada 2013 roku w sprawie przyjęcia programu naprawczego dla Gminy Piekoszków, do którego zostały wprowadzone zmiany zgodnie z Uchwałą Nr LVII/385/2014 Rady Gminy Piekoszków z dnia 21 marca 2014r, umożliwiło przygotowanie projektu budżetu na 2014 rok wraz z projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Piekoszków na 2014-2025, gdzie podstawą poprawienia sytuacji finansowej gminy w 2014 roku było pozyskanie pożyczki z budżetu państwa w wysokości 13.000.000,00 zł.

Po uchwaleniu w dniu 30 stycznia 2014 roku budżetu gminy na 2014 rok i WPF na lata 2014-2025, Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w dniu 19-02-2014 roku, nie stwierdziło nieprawidłowości lub nieważności w/w uchwał, podjętych przez Radę Gminy w Piekoszowie.

W pierwszym półroczu 2014 roku w toku realizacji budżetu i wszystkich wprowadzonych zmian w uchwale budżetowej bieżącego roku, duży niepokój budzi fakt stale wzrastających zobowiązań wymagalnych gminy.

Głównym powodem wzrostu zobowiązań wymagalnych w oświatowych jednostkach budżetowych jest brak możliwości zapłaty w pełnej wysokości należnych składek na wszystkie typy ubezpieczeń do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w Kielcach, jak i wymaganych zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych z tytułu wypłacanych wynagrodzeń do Drugiego Urzędu Skarbowego w Kielcach.

Aktualnie w/w zobowiązania jednostki budżetowe realizują w wysokościach określonych w postanowieniach w sprawie zwolnienia z egzekucji określonych składników majątkowych wydanych przez ZUS Kielce lub decyzjach rozłożenia na raty wydanych przez Drugi US w Kielcach.

Zmniejszenie wartości zobowiązań wymagalnych z tytułu zaległości w ZUS i US jest powolne, gdyż dokonywane wpłaty zgodnie z obowiązującym harmonogramem pokrywają jedynie w niewielkiej części zobowiązanie główne, ponieważ z dokonywanych wpłat zmniejsza się również zobowiązanie z tytułu odsetek za zwłokę, kosztów egzekucji lub opłaty prolongacyjnej. Ponadto miesięczne wysokości wpłat dokonywane z tytułu w/w zobowiązań są niejednokrotnie mniejsze niż miesięczny przypis zobowiązania.

Kolejnym powodem wzrostu zobowiązań wymagalnych jest brak przekazania do końca miesiąca maja 2014 roku na odpowiednie rachunki bankowe (dotyczy to wszystkich jednostek budżetowych) środków finansowych w wysokości 75% naliczenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych za 2014 rok. Należy tu uwzględnić już istniejące zobowiązania wymagalne z tego tytułu wynikające z 2012 i 2013 roku.

Dużym zagrożeniem dla stanu finansów gminy jest również (co wyraźnie zostało wskazane przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Kielcach w „Raplocie o stanie gospodarki finansowej Gminy Piekoszków”), dokonywane w latach poprzednich finansowanie wydatków budżetowych z niedozwolonych źródeł, czyli zapożyczonych bezpodstawnie środków z rachunku bankowego Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.



Poniższa tabela szczegółowo prezentuje okres i wysokość zapożyczonych oraz zwróconych środków finansowych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Tabela 13

Data	Przelew na rachunek bankowy budżetu	Zwrot z rachunku budżetu na rachunek ZFŚS
24.06.2010	246.500,00	-
15.07.2010	-	200.000,00
06.02.2012	296.000,00	-
02.03.2012	100.000,00	-
07.03.2012	80.000,00	-
02.07.2012	16.000,00	-
01.03.2012	-	100.000,00
04.07.2012	-	16.000,00
Razem	738.500,00	316.000,00
<b>Pozostało do zwrotu na rachunek ZFŚS</b>	<b>422.500,00</b>	

Źródła: Opracowania własne na podstawie ewidencji księgowej.

Należy tu nadmienić, że zapożyczone w 2012 roku środki z ZFŚS były wykorzystane na sfinansowanie wydatków budżetowych dotyczących :

- przekazania zaległej dotacji do Starostwa Powiatowego w Kielcach na budowę drogi Gnieździska – Piekoszków,
- zapłaty za realizację zadania związanego z wybudowaniem chodnika wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 761,
- zapłaty przez UG należnych składek z tytułu ubezpieczeń do ZUS Kielce.

W aktualnej sytuacji finansowej gminy, nie ma możliwości dokonania zwrotu w/w zapożyczonych bezprawnie środków. Kwota 422.500,00 zł stanowi dług gminy wobec pracowników oświatowych jednostek budżetowych, który powoduje brak możliwości wypłaty bieżących świadczeń jakie przysługują wszystkim pracownikom z ZFŚS. Biorąc pod uwagę okres w jakim zostały w/w środki zapożyczone istnieje obawa, że w 2015 roku może dojść do upływu trzech lat i przedawnienia. Co rodzi podstawę do naruszenia przepisów kodeksu pracy i ryzyka wyciągnięcia konsekwencji z zapisów kodeksu wykroczeń wobec Wójta Gminy.

Dlatego w celu uniknięcia dalszych sankcji karnych dla gminy i władzy wykonawczej, podjęto działania zmierzające do naprawienia popełnionych błędów w latach wcześniejszych.

W celu urealnienia faktycznego długu gminy z wszystkich tytułów, po raz pierwszy w sprawozdaniu Rb-Z za II kwartał 2014 roku, została wykazana wartość zobowiązania wymagalnego gminy w kwocie 422.500,00 zł w kolumnie – gospodarstwa domowe.

Taka forma wykazania zobowiązania niesie za sobą konieczność wprowadzenia zmian w budżecie gminy na 2014 roku, polegającą na zwiększeniu planowanych wydatków w dziale 801, rozdziale 80101 paragrafie 3020. Zaplanowanie tego wydatku spowoduje zwiększenie deficytu gminy w 2014 roku, ale jednocześnie będzie podstawą do ubiegania się o wyższą pożyczkę z budżetu państwa.

Biorąc pod uwagę stale pogarszającą się sytuację finansową gminy, jedynie taka przyjęta forma rozwiązania tego problemu może rodzić podstawy do pozytywnego jej rozstrzygnięcia. W aktualnej sytuacji należy brać pod uwagę tak ważny – „czynnik ludzki” i nie należy krzywdzić pracowników, przez pozbawianie ich możliwości wypłaty należnych im świadczeń lub doprowadzić świadomie do przedawnienia zobowiązań.

Biorąc pod uwagę jeszcze stale narastające zobowiązania wymagalne z lat 2012-2014 związane z brakiem możliwości przekazania należnego odpisu za dane okresy na rachunki bankowe ZFŚS, aktualnie narastające niezadowolone pracowników i coraz częstsze prośby, ponaglenia ( liczne pisma kierowników jednostek

budżetowych, związków zawodowych) dotyczące braku możliwości wypłaty świadczeń, pracownicy oświatowych jednostek budżetowych są zaniepokojeni ryzykiem utraty przysługujących im praw pracowniczych.

Kolejne zestawienie tabelaryczne przedstawia analizę stanu wzrastających zobowiązań wymagalnych gminy, a w szczególności oświatowych jednostek budżetowych. Dane przedstawiono na podstawie sprawozdań Rb-Z za 2013 rok, I i II półrocze 2014 roku.

Jednocześnie w zamieszczonym zestawieniu jest przedstawione zobowiązanie gminy jakie występują na dzień 30 czerwca 2014 roku z tytułu długoterminowych i krótkoterminowych kredytów i pożyczek.

**Tabela 14: Zobowiązania wymagalne w podziale na jednostki budżetowe według stanu na koniec 2013 roku i na koniec I oraz II kwartału 2014 roku**

Lp	Nazwa jednostki budżetowej	Wartość zobowiązań wymagalnych na dzień 31 grudnia 2013r. na podstawie sprawozdania Rb-Z	Wartość zobowiązań wymagalnych na koniec I kwartału 2014r. na podstawie sprawozdania Rb-Z	Wartość zobowiązań wymagalnych na koniec II kwartału 2014r. na podstawie sprawozdania Rb-Z	Wzrost / zmniejszenie zobowiązań wymagalnych w I kwartale 2014 roku	Wzrost / zmniejszenie zobowiązań wymagalnych w II kwartale 2014 roku
1	SP w Brynicy	555.550,11	560.180,45	595.980,91	4.630,34	35.800,46
2	SP w Górkach Szczukowskich	606.496,31	624.761,60	657.422,39	18.265,29	32.660,79
3	ZPO w Jaworzni	1.321.554,74	1.440.695,76	1.487.073,72	119.141,02	46.377,96
4	ZPO w Łosieniu	1.075.857,36	1.177.111,11	1.289.254,29	101.253,75	112.143,18
5	ZOPI w Micigoździe	733.649,97	903.323,25	1.126.853,26	169.673,28	223.530,01
6	SP w Rykoszynie	820.064,31	905.152,44	985.364,39	85.088,13	80.211,95
7	ZPO w Zajączkowie	1.722.151,12	1.681.632,39	1.738.018,94	-40.518,73	56.386,55
8	ZPO w Piekoszowie	2.710.196,05	2.701.950,40	2.795.245,02	-8.245,65	93.294,62
<b>Razem oświatowe jednostki budżetowe</b>		<b>9.545.519,97</b>	<b>9.994.807,40</b>	<b>10.675.212,92</b>	<b>449.287,43</b>	<b>680.405,52</b>
9	GOPS w Piekoszowie	1.142,51	11.954,07	21.635,30	10.811,56	9.681,23
10	Środowiskowy Dom Samopomocy Piekoszowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0
11	Urząd Gminy w Piekoszowie	3.690.920,70	2.213.692,68	1.730.136,06	-1.477.228,02	-483.556,62
<b>suma pozycji 9-11</b>		<b>3.692.063,21</b>	<b>2.225.646,75</b>	<b>1.751.771,36</b>	<b>-1.466.416,46</b>	<b>-473.875,39</b>
12	Urząd Gminy w Piekoszowie - zobowiązanie wymagalne z tytułu braku zwrotu środków zapożyczonych w 2012 roku z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych - oświatowych jednostek budżetowych.			422.500,00		422.500,00
<b>Ogółem wartość zobowiązań wymagalnych</b>		<b>13.237.583,18</b>	<b>12.220.454,15</b>	<b>12.849.484,28</b>	<b>-1.017.129,03</b>	<b>629.030,13</b>
Zobowiązania z tytułu długoterminowych kredytów, pożyczek		24.996.251,82	24.166.001,82	23336085,82	830250,00	-829.916,00
Zobowiązania z tytułu krótkoterminowych pożyczek		0,00	0,00	1.000.000,00	0,00	1.000.000,00
<b>Wartość zobowiązań zgodna ze sprawozdaniem Rb-Z</b>		<b>38.233.835,00</b>	<b>36.386.455,97</b>	<b>37.185.570,10</b>	<b>-1.847.379,03</b>	<b>799.114,13</b>
Dochody wykonane na 31 grudnia danego roku budżetowego zgodnie z Rb - NDS, lub zaplanowane		46.047.501,48	46.068.848,00	47.008.254,42		
<b>% wskaźnik zadłużenia Gminy</b>		<b>83,03</b>	<b>78,98</b>	<b>79,10</b>		

Źródła: Opracowania własne na podstawie sprawozdań Rb-Z i Rb- NDS.

Zagrożeniem mającym wpływ na zwiększenie wartości zobowiązań wymagalnych gminy, jest konieczność wprowadzenia kolejnych zmian w budżecie 2014 roku, dotyczących zwiększenia planowanych wydatków z tytułu prowadzonych spraw sądowych przeciwko Gminie Piekoszów, które do chwili obecnej nie były objęte planem wydatków budżetowych.

Dalsze zwiększenia planu wydatków 2014 roku związane z toczącymi się sprawami sądowymi jak i otrzymywanymi duplikatami faktur, które poświadczają wystąpienie kolejnych zobowiązań gminy, podwyższą deficyt 2014 roku, przy jednoczesnym zwiększeniu wysokości wymaganej pożyczki z budżetu państwa. Jak również wpłyną na podwyższenie wskaźnika zadłużenia gminy.

Poniższa tabela przedstawia wysokość zobowiązań spornych nie ujętych do chwili obecnej w budżecie Gminy Piekoszów.

L p	Wyszczególnienie	Należność główna	Wartość naliczonych odsetek na 30.06.2014 r.	Koszty procesu	Uwagi
1	Agencja Nieruchomości Rolnych w Warszawie dz. 010 r. 01095 § 4600	243.902,00	Odsetki liczone od 17.04.2014 - na dzień 30.06.2014 r. wynoszą 6.428,32 zł	10.249,00	Nakaz zapłaty w postępowaniu upominawczym z dnia 12.06.2014 r. (sygnatura akt I Nc 64/14)
2	Urszula Błachucka - wykonanie oświetlenia ulicznego dz. 900 r. 90015 § 6050	26.131,21	Odsetki liczone od dnia 01.08.2013 r. - na 30.06.2014 r. wynoszą 3.099,23 zł	2.744,00	Nakaz zapłaty w postępowaniu nakazowym z dnia 09.06.2014 r. (sygnatura akt V Gnc 1039/14)
3	Urszula Błachucka - wykonanie oświetlenia ulicznego dz. 900 r. 90015 § 6050	22.600,00	Odsetki liczone od dnia 02.10.2013 r. - na 30.06.2014 r. wynoszą 2.181,36 zł	2.699,50	Nakaz zapłaty w postępowaniu upominawczym z dnia 24.04.2014. (sygnatura akt V Gnc 1137/14)
4	Krzysztof Mielniczuk - Mk Perfekt dz. 900 r. 90001 § 6050	129.254,86 (Gmina Piekoszów) + 5.245,70 (ZUK sp.z o.o.) ----- = 134.500,56	Odsetki liczone od należności głównej: I) w części przypadającej Gminie: 1) 83.959,18 - odsetki od 21.07.2012 - na 30.06.2014 r. wynoszą 21.201,42 zł, 2) 36.462,00 zł - odsetki od 21.07.2012 - na 30.06.2014 r. wynoszą 9.207,40 zł, 3) 8.833,68 zł - odsetki od 13.06.2013 r. - na 30.06.2014 r. wynoszą 1.201,86 zł, II) w części należącej ZUK sp. z o.o.: 4) 721,82 - odsetki od 13.06.2013 r. - na 30.06.2014 r. wynoszą 98,21 zł, 5) 1881,14 zł - odsetki od 13.06.2013 r. - na 30.06.2014 r. wynoszą 255,94 zł, 6) 2.258,08 zł - odsetki od 13.06.2013 r. - na 30.06.2014 r. wynoszą 307,22 zł, 7) 384,66 zł - odsetki od 13.06.2013 - na 30.06.2014 r. wynoszą 52,33 zł.	13.100,00 (Gmina Piekoszów) + 8.140,50 (ZUK Sp.z o.o.) ----- Razem 21.240,50 zł	Nakaz zapłaty w postępowaniu upominawczym z dnia 29 lipca 2013 r. - Sygn.akt I Nc 101/13. Sprzeciw Gminy Piekoszów z dnia 19 sierpnia 2013 r. Wg stanu na dzień dzisiejszy rozprawa odroczone do m-ca września 2014 r.  Nakaz zapłaty nakazuje zapłacić solidarnie pozwanym Zakładowi Usług Komunalnych w Piekoszowie spółka z o.o. i Gminie Piekoszów.

5	Biuro Projektów i Usług Budowlanych MWB – Monika Walczak – Bera dz. 853 r. 85305 § 6050	17.220,00	Razem 32.324,38 zł			
	Razem	444.353,77	Odsetki od dnia 13.09.2013 r. – na 30.06.2014 wynoszą 1.778,61 zł	X		Ostateczne przesądowe wezwanie do zapłaty - 09.04.2014 r.
			45.811,90	36.933,00		X

Źródła: Opracowania własne na podstawie nakazów zapłaty.

Na podstawie Uchwały Nr LXIII/426/2014 Rady Gminy Piekoszów z dnia 17 czerwca 2014 roku w sprawie zmiany Uchwały Rady Gminy Piekoszów Nr LIV/366/2014 z dnia 30 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Piekoszów na 2014 rok, Gmina zaciągnęła zobowiązanie krótkoterminowe na pokrycie przejściowego deficytu, gdzie pierwsza transza pożyczki w wysokości 1.000.000 zł. została udzielona dnia 30 czerwca 2014r.

Pożyczka na pokrycie przejściowego deficytu w pełnej wysokości 2.000.000 zł ma na celu ułatwienie wywiązania się z określonych terminów płatności zawartych w ugodach, porozumieniach, by nie dopuścić do zerwania zawartych umów lub zwiększenia wydatków z tytułu odsetek lub kosztów egzekucyjnych.

Kolejnym elementem stanowiącym zagrożenie dla finansów gminy jest brak możliwości wykonania zapisów zawartych w uchwale budżetowej 2014 roku, związanych z osiągnięciem zaplanowanych przychodów z tytułu zwrotu pożyczki.

Po przeprowadzonej w bieżącym roku kontroli audytu, dotyczącej sytuacji finansowej ZUK w Piekoszowie Sp. z o.o. stwierdza się brak możliwości zwrotu 1.000.000 zł pożyczki w 2014 roku. Mając jednocześnie na uwadze aktualnie obowiązujące zapisy w uchwale budżetowej i Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2014-2022, brak osiągnięcia w 2014 roku przychodu w wysokości 1.000.000 zł, uniemożliwi Gminie prawidłowe wykonanie budżetu, przy jednoczesnym braku możliwości dokonania rozchodów jakie winna Gmina dokonać do końca 2014r.

Po przeanalizowaniu bieżących rozrachunków ZUK Sp. z o.o. z wszystkimi jednostkami budżetowymi, przedłożona została propozycja realnych możliwości dokonania zwrotu w/w pożyczki :

1. w 2015 roku zwrot pożyczki w wysokości 200.000,00 zł wraz z należnymi odsetkami,
2. w 2016 i 2017 roku zwrot pożyczki po 400.000,00 zł wraz z należnymi odsetkami.

Proponowana forma zwrotu w/w pożyczki będzie następowała w miesięcznych wpłatach rat należności głównej wraz z odsetkami, na każdy ostatni dzień roboczy miesiąca, począwszy od miesiąca marca 2015r.

W 2015 roku zwrot pożyczki ma nastąpić począwszy od miesiąca marca w równych dziesięciu ratach po 20.000,00 zł każda, w 2016 i 2017 roku zwrot pożyczki przy jednej racie w wysokości 33.700, 00 zł i jedenastu ratach po 33.300, 00 zł każda. Podjęcie zmiany uchwały dotyczącej okresu zwrotu pożyczki, upoważni Wójta do sporządzenia aneksu do umowy pożyczki gotówkowej z dnia 16 marca 2010 roku, z uwzględnieniem szczegółowego harmonogramu spłat.

Należy podkreślić, że Gmina dokonała wszelkich starań związanych z uzgodnieniem wszystkich rozrachunków z ZUK w Piekoszowie Sp. z o.o. i do chwili obecnej Spółka dokonała zwrotu odsetek od udzielonej pożyczki w wysokości 216.627,73 zł. Na uwagę zasługuje fakt, że ZUK Sp. z o.o. został zobowiązany do końca 2014 roku do spłaty wszystkich odsetek od udzielonej pożyczki, które na dzień 31-12-2013 roku wynosiły 238.229,46 zł, a za 2014 rok będą stanowić kwotę 65.000, 00 zł. Czyli na dzień 31 grudnia 2014 roku ogólny zwrot odsetek od w/w pożyczki będzie wynosił 303.229,46 zł.

**Tabela 15: Uzgodnienie wartości dokonanych wpłat z tytułu odsetek od pożyczki przez ZUK w Piekoszowie Sp. z o.o. dokonane do dnia 8 lipca 2014r.**

Lp.	Data dokumentu	Numer	Kwota wpłaconych odsetek	Klasyfikacja budżetowa
1	27-06-2014	WB Nr 124 Dowód Nr 6394	95.287,18	r. 75814 paragraf 8120
2	27-06-2014	WB Nr 124 Dowód Nr 6394	51.055,55	r. 75814 paragraf 8120
<b>Stan wpłat na 30-06-2014 roku</b>			<b>146.342,73</b>	<b>r. 75814 paragraf 8120</b>
3	08-07-2014	WB Nr 131 Dowód Nr 6654	70.285,00	r. 75814 paragraf 8120
<b>Wpłaty dokonane do dnia 8 lipca 2014r.</b>			<b>70.285,00</b>	<b>r. 75814 paragraf 8120</b>
<b>Ogółem wpłaty do dnia 8-07-2014r.</b>			<b>216.627,73</b>	<b>r. 75814 paragraf 8120</b>

Zródła : Opracowania własne.



Tabela 16:

**Ustalenie wysokości rat spłaty pożyczki wraz z należnymi odsetkami przez ZUK w Piekoszowie  
Sp. z o.o.**

Płatność dokonywana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca wraz z należnymi odsetkami.

2015r.Wymagana data zapłaty	Rata pożyczki	Podstawa naliczania odsetek	Liczba dni	Wartość odsetek	Kwota odsetek w zaokrągleniu	Ogółem kwota do zapłaty
31-03-2015	20.000,00	1.000.000,00	90	16027,39726	16.027,40	36.027,40
30-04-2015	20.000,00	980.000,00	30	5235,616438	5.235,62	25.235,62
29-05-2015	20.000,00	960.000,00	29	4957,808219	4.957,81	24.957,81
30-06-2015	20.000,00	940.000,00	32	5356,712329	5.356,71	25.356,71
31-07-2015	20.000,00	920.000,00	31	5078,90411	5.078,90	25.078,90
31-08-2015	20.000,00	900.000,00	31	4968,493151	4.968,49	24.968,49
30-09-2015	20.000,00	880.000,00	30	4701,369863	4.701,37	24.701,37
30-10-2015	20.000,00	860.000,00	30	4594,520548	4.594,52	24.594,52
30-11-2015	20.000,00	840.000,00	31	4637,260274	4.637,26	24.637,26
30-12-2015	20.000,00	820.000,00	30	4380,821918	4.380,82	24.523,29
Odsetki za 1 dzień XII 2015		800.000,00	1	142,4657534	142,47	
<b>Razem:</b>	<b>200.000,00</b>		<b>365</b>	<b>60081,36986</b>	<b>60.081,37</b>	<b>260.081,37</b>

2016r.Wymagana data zapłaty	Rata pożyczki	Podstawa naliczania odsetek	Liczba dni	Wartość odsetek	Kwota odsetek w zaokrągleniu	Ogółem kwota do zapłaty
29-01-2016	33.700,00	800.000,00	29	4131,506849	4.131,51	37.831,51
29-02-2016	33.300,00	766.300,00	31	4230,395890	4.230,40	37.530,40
31-03-2016	33.300,00	733.000,00	31	4046,561644	4.046,56	37.346,56
29-04-2016	33.300,00	699.700,00	29	3613,519178	3.613,52	36.913,52
31-05-2016	33.300,00	666.400,00	32	3797,567123	3.797,57	37.097,57
30-06-2016	33.300,00	633.100,00	30	3382,315068	3.382,32	36.682,32
29-07-2016	33.300,00	599.800,00	29	3097,59726	3.097,60	36.397,60
31-08-2016	33.300,00	566.500,00	33	3329,157534	3.329,16	36.629,16
30-09-2016	33.300,00	533.200,00	30	2848,60274	2.848,60	36.148,60
31-10-2016	33.300,00	499.900,00	31	2759,721918	2.759,72	36.059,72
30-11-2016	33.300,00	466.600,00	30	2492,794521	2.492,79	35.792,79
30-12-2016	33.300,00	433.300,00	30	2314,890411	2.314,89	35.686,12

Odsetki za 1 dzień XII 2016		400.000,00	1	71,23287671	71,23	
<b>Razem:</b>	<b>400.000,00</b>		<b>365</b>	<b>40115,863014</b>	<b>40.115,87</b>	<b>440.115,87</b>

2017r.Wymagana data zapłaty	Rata pożyczki	Podstawa naliczania odsetek	Liczba dni	Wartość odsetek	Kwota odsetek w zaokrągleniu	Ogółem kwota do zapłaty
31-01-2017	33.700,00	400.000,00	31	2208,219178	2.208,22	35.908,22
28-02-2017	33.300,00	366.300,00	28	1826,482192	1.826,48	35.126,48
31-03-2017	33.300,00	333.000,00	31	1838,342466	1.838,34	35.138,34
28-04-2017	33.300,00	299.700,00	28	1494,394521	1.494,39	34.794,39
31-05-2017	33.300,00	266.400,00	33	1565,556164	1.565,56	34.865,56
30-06-2017	33.300,00	233.100,00	30	1245,328767	1.245,33	34.545,33
31-07-2017	33.300,00	199.800,00	31	1103,005479	1.103,01	34.403,01
31-08-2017	33.300,00	166.500,00	31	919,1712329	919,17	34.219,17
29-09-2017	33.300,00	133.200,00	29	687,8958904	687,90	33.987,90
31-10-2017	33.300,00	99.900,00	32	569,2931507	569,29	33.869,29
30-11-2017	33.300,00	66.600,00	30	355,8082192	355,81	33.655,81
29-12-2017	33.300,00	33.300,00	29	171,9739726	171,97	33.471,97
<b>Razem:</b>	<b>400000,00</b>		<b>363</b>	<b>13985,471233</b>	<b>13985,47</b>	<b>413.985,47</b>

*Źródła: Opracowania własne – dane zgodne z Załącznikiem Nr 1 do Aneksu Nr 1 do umowy o pożyczkę gotówkową z dnia 16 marca 2010 roku.*

Wszystkie te działania miały na celu pokazanie rzeczywistej sytuacji finansowej Gminy, która pod koniec 2013 roku ubiegała się na podstawie art. 224 ustawy o finansach publicznych o pożyczkę z budżetu państwa, ale jej nie uzyskała. Upływ czasu wskazuje, iż brak wsparcia finansowego w postaci pożyczki powoduje powstanie kolejnych zobowiązań wymagalnych oraz konieczność dalszego odraczania płatności.

W tej sytuacji finansowej Gminy uzyskanie pożyczki w kwocie **15.450.000,00 zł** jest niezbędne w celu wykonania zobowiązań wobec nauczycieli, wierzycieli i banków.

Wg stanu na dzień 30.06.2014 roku zobowiązania wynosiły **37.185.570,10 zł**, z czego zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, obligacji wynoszą 24.336.085,82 zł, a zobowiązania wymagalne wynoszą 12.849.484,28 zł, co stanowi 34,55 % zobowiązań ogółem

## 1.8. Przyczyny zagrożenia realizacji zadań publicznych.

Powstanie trudności finansowych Gminy Piekoszków należy rozpatrywać zarówno w czynnikach niezależnych jak i zależnych od działań jej organów.

Jak wynika z przedstawionych powyżej danych, główną bolączką budżetu Gminy Piekoszków był niekontrolowany wzrost zadłużenia oraz będąca jego wynikiem utrata płynności finansowej. Gmina chcąc się rozwijać realizowała inwestycje na dużą skalę nie bacząc na rzeczywiste możliwości finansowe, co ciągnęło za sobą konsekwencję w postaci zaciągania kolejnych kredytów, pożyczek, czy też emitowania obligacji. Fakt ten, wraz z rosnącymi stopami procentowymi powodował coraz to wyższe koszty obsługi długu, co w połączeniu z wysokim poziomem wydatków bieżących oraz gorszym wykonaniem dochodów, dało w efekcie problem ze zbilansowaniem budżetu na poziomie bieżącym. Wzrost zobowiązań wymagalnych był wynikiem głównie działalności władzy wykonawczej, która realizowała wydatki za wszelką cenę, zaciągając liczne zobowiązania. Doszło do eskalacji zadłużenia, które urosło do poziomu, który Gminie nastrocza trudności z bieżącą spłatą.

### **Inwestycje, promocja gminy, fundusz sołecki (Art.240 a pkt. 5 -ust o fin.publicz)**

Zmiany przepisów wprowadzone do ustawy o finansach publicznych obowiązujące od dnia 28.12.2013 roku zabraniają gminom w okresie realizacji programu naprawczego wykonywać nowe inwestycje z kredytów.

W 2014 roku zostaną uregulowane tylko należności z tytułu zrealizowanych i zakończonych inwestycji w 2013 roku, o czym stanowi załącznik Nr 3 do uchwały Rady Gminy w Piekoszowie Nr LIV/366/2014 z dnia 30 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2014 rok z późniejszymi zmianami.

Poniżej przedstawiamy załącznik inwestycyjny z dnia 30 lipca 2014 roku, który ukazuje zrealizowane inwestycje w latach wcześniejszych, a obecnie stanowią zobowiązania (za wyjątkiem e-świętokrzyskie, rozbudowy SP Zajączków, które są kontynuacją zadań z lat wcześniejszych).

Obecna wartość inwestycji ujętych w budżecie gminy na 2014 rok wynosi:

3.063.525,00 zł - inwestycje roczne,

350.000,00 zł- dotacja celowa inwestycyjna dla Powiatu Kieleckiego,

257.500,00 zł - wydatki majątkowe z załącznika Przedsięwzięcia (art.5 ust.o fin.publicz.).

-----  
= 3.671.025,00 zł

Tabela 17: Zadania inwestycyjne roczne na 2014 r.

Lp.	Dział	Rozdz	Nazwa zadania inwestycyjnego	Planowane wydatki							Jednostka org. realizująca zadanie lub koordynująca program
				Rok budżetowy 2014	w tym źródła finansowania				Dotacje i środki pochodzące z innych źr.	Środki wymienione w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p.	
					Dochody własne - zapłacone już inwestycje	Dochody własne - do zapłaty w 2014 r.	Pożyczka z budżetu państwa	Dotacje i środki pochodzące z innych źr.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	400	40002	Budowa wodociągu Micigózd - Umowa z 22.10.2012 r, Umowa z 22.10.2012 r.	124 230	-	-	124 230			Urząd Gminy	
2	400	40002	Budowa wodociągu w Piekoszowie - Umowa z dnia 22.10.2012 r.	26 445	-	-	26 445			Urząd Gminy	
3	400	40002	Budowa wodociągu w m. Piekoszów ul. Kolejowa - Umowa z dnia 11.02.2013 r.	65 666	-	-	65 666			Urząd Gminy	
4	400	40002	Budowa odcinaka sieci wodociągowej w Jaworzni - Umowa z dnia 02.04.2013 r.	22 755	-	-	22 755			Urząd Gminy	
5	400	40002	Projekty na budowę wodociągów - P.Lamch - Kotacz - Umowa Nr 20.07.2011	53 757	52 650	-	1 107			Urząd Gminy	
6	400	40002	Budowa wodociągu - Micigózd- dokumenty w Prokuraturze - Wykonawca Z-d Instal.Sanitarn. i co - J.Cedzyński	24 600	-	-	24 600			Urząd Gminy	
			Budowa zbiorników	817 211	600 000	-	217 211			Urząd Gminy	



		drogą powiatową Nr 0485T w Wincentowie- EKODORO												
		<b>Razem dz. 600</b>			507 275	108 636	100 720	297 919					Urząd Gminy	
19	700	70095	Budowa targowiska wiejskiego w Piekoszowie - projekt - Umowa z dnia 05.01.2012 r.		17 864	17 864	-	-					Urząd Gminy	
			<b>Razem dz. 700</b>			17 864	17 864	-	-					Urząd Gminy
20	754	75412	Syrena alarmowa w OSP w Łosienku		11 896	-	-	11 896					Urząd Gminy	
			<b>Razem dz. 754</b>			11 896	-	-	11 896					
21	801	80101	Rozbudowa szkoły w Zajączkowie		755 011	450 000	-	305 011					ZPO Zajączków	
22	801	80101	Wykonanie ogrodzenia przy szkole w Jaworzni - Umowa z dnia 20.11.2012 r.		40 621	40 621	-	-					Urząd Gminy	
			<b>Razem dz. 801</b>			795 632	490 621	-	305 011				Urząd Gminy	
23	853	85305	Roboty dodatkowe przy żłobku - Umowa Nr 35/2013 z dn. 04.10.2013 r.		46 222	45 000	-	1 222					Urząd Gminy	
24	853	85305	Dokumentacja projektowa - zmiana sposobu użytkowania pomieszczeń parteru budynku na przedszkole i kotłownię na paliwo stałe		17 220	-	-	17 220					Urząd Gminy	
			<b>Razem dz. 853</b>			63 442	45 000	-	18 442				Urząd Gminy	
25	900	90001	Wykonanie przyłącza kanalizacji Mścigózd - Porozumienie z dnia		17 617	-	-	17 617					Urząd Gminy	

26	900	90001	10.03.2011 r. w sprawie inicjatywy lokalnej przyłącza kanalizacji do działek na ul. Polnej	19 181	19 181	-						Urząd Gminy
27	900	90001	Wykonanie przejścia pod drogą wojewódzką oraz połączenie sieci kanalizacyjnej w Micigoździe – ZUK	134 501	134 501	-			134 501			Urząd Gminy
28	900	90015	Wykonanie projektów sieci kanalizacyjnych – Mk Perfekt – Sądowy Nakaz Zapłaty	28 460	28 460	-			28 460			Urząd Gminy
29	900	90015	Wykonanie oświetlenia ulicznego na terenie gminy – 2 nakazy zapłaty	48 732	48 732	-			48 732			Urząd Gminy
<b>Razem dz. 900</b>				<b>248 491</b>	<b>248 491</b>	<b>19 181</b>			<b>229 310</b>			Urząd Gminy
30	926	92605	Park linowy w Piekoszowie – aktualizacja kosztorysu inwestorskiego – Umowa z dnia 02.09.2011 r.	3 690	3 690	-			3 690			Urząd Gminy
<b>Razem dz. 926</b>				<b>3 690</b>	<b>3 690</b>	<b>-</b>			<b>3 690</b>			Urząd Gminy
<b>Ogółem</b>				<b>3 063 525</b>	<b>3 063 525</b>	<b>1 614 523</b>		<b>100 720</b>	<b>1 348 282</b>			<b>X</b>

1) Komornik Sądowy z rachunku dochodów gminy pobraj środki łącznie ze wszystkimi kosztami w wysokości 251.146,02 zł ( sygnatura akt KM 73/2014, KM 74/2014, KM 75/2014, KM 76/2014, KM 77/2014, KM 78/2014).

Uwaga

Zadania inwestycyjne zaplanowane na 2014 rok są zobowiązaniami wymagalnymi, bowiem ich realizacja miała miejsce w 2013 roku i w latach wcześniejszych.

Zadania inwestycyjne zaplanowane jako wydatki, których źródłem pokrycia będzie pożyczka z budżetu państwa, jednak ze względu na zawartą umowę, porozumienia czy też wezwania do zapłaty, gmina dokonuje spłat zobowiązań z dochodów własnych.

W okresie realizacji programu naprawczego w latach 2014 -2016 wycofane zostały planowane na te lata inwestycje

Taka sama sytuacja dotyczy wydatków na promocję gminy. Wydatki zrealizowane w 2014 roku, to zapłata zobowiązań zaciągniętych w 2013 roku, które przedstawia następująca Tabela:

Tabela 18

Nr faktury	Data wystawienia faktury	Nazwa towaru/usługi	Kwota
FV522/12/2012	21.12.2012	Gadżety reklamowe	5.049,59
FV-105/03/2013	18.03.2013	Gadżety reklamowe	5.683,70
FV-1/02/2012	25.02.2013	Ulotki, wizytówki	1.696,17
FV-FA/23/2013/MNKI	26.02.2013	Reklama i promocja Gminy, książki Wierna Rzeka	2.000,00
FV-47/2013	18.04.2013	Wynajem i obsługa aparatury nagłaśniającej podczas imprezy	4.200,00
FV-38/02/2013	28.02.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	2.091,00
FV-56/03/2013	29.03.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	2.091,00
FV-77/04/2013	30.04.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	2.091,00
FV-107/06/2013	17.06.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	522,75
FV-146/07/2013	30.07.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	522,75
FV-159/08/2013	30.08.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	522,75
FV-184/09/2013	26.09.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	522,75
FV-212/10/2013	28.10.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	522,75
FV-238/11/2013	28.11.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	522,75
FV-260/12/2013	31.12.2013	przygotowanie filmów inf.pod tytułem "Gmina Piekoszów"	522,75



Fv-18/2013	17.06.2013	Druk Gazetki "Głos Piekoszowa"	2.970,00
Fv-24/2013	12.07.2013	Druk Gazetki "Głos Piekoszowa"	2.970,00
SCANDUO	3.02.2014	koszty postępowania sądowego/odsetki	1.255,61
Muzeum Narodowe w Kielcach	5.05.2014	koszty postępowania sądowego/odsetki	276,48
SCANDUO	3.02.2014	koszty postępowania sądowego/odsetki	2.551,21
Muzeum Narodowe w Kielcach	5.05.2014		884,22
RAZEM			39.469,23

Nadmieniamy, że plan na promocję gminy na 2014 rok wynosi 50.221,00 zł, a wydatki na dzień 30.06.2014 r. zrealizowano na kwotę 39.469,23 zł. Opóźnienie zapłaty tych zobowiązań wynika z tego, iż wiele faktur dot. tych wydatków znajduje się do dnia dzisiejszego na Prokuraturze i do czasu zbadania przez biegłego, gmina nie może ubiegać się o w/w dokumenty.

Gmina nie będzie udzielała poręczeń i gwarancji. Na dzień dzisiejszy Gmina Piekoszków wykazuje w sprawozdaniu Rb-Z poręczenie jakie udzieliła Zakładowi Usług Komunalnych w Piekoszowie Sp. z o.o. na okoliczność zaciągnięcia przez nich pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Kielcach. Nie ma jednak na dzień dzisiejszy zagrożeń, co do niespłacenia rat przez spółkę. Z chwilą zapłaty rat, Gmina Piekoszków zmniejszy wydatki z poręczeń. Obecnie Gmina zabezpiecza wydatki na poręczenia z tego tytułu w poszczególnych latach w kwotach:

2014- 89.987,00 zł

2015 - 83.626,00 zł.

Gmina nie będzie udzielać pomocy finansowej innym jednostkom samorządu terytorialnego. Na zobowiązanie wobec Powiatu Kieleckiego zawarto Ugodę, gdzie Gmina dokonuje spłaty w ratach, co przedstawia Tabela - Zawarte ugody, porozumienia, rozłożenie zadłużenia na raty.

**Tabela 19: Zobowiązania rozłożone na raty w wyniku podpisanych ugód, porozumień.**

Lp	Nazwa	Kwota (ogółem) zobowiązania na dzień 31.12.2013	KWOTA (miesięcznie)	Data zakończenia spłaty
1	Powiat Kielecki dz. 600 r. 60014 § 6300 - 350.000,00 zł dz. 600 r. 60014 § 4580 -	350.000,00 + odsetki 218.671,00 +koszty 40,00 ----- Razem 568.711,00	22 raty miesięczne po -25.000,00 + ostatnia rata 18.711,00 ----- Razem 568.711,00 <i>Uwaga: Uchwałą Zarządu Powiatu w Kielcach z dnia 14 maja 2014 r. umorzono Gminie Piekoszków kwotę 84.355,50zł</i>	15.11.2015
2	Alma - Alpinex (dz. 754 r. 75421 § 4210 - 29.350,48 zł dz. 750 r. 75023 § 4210 - 7.391,81 zł)	36.742,29	6 rat (od I do IX) po 5.000,00 + ostatnia rata (X) 6.742,29 ----- Razem 36.742,29	15.07.2014

3	ZTM Kielce Dz. 600 r. 60004 § 2310 – 193.149,45 zł	193.149,45	1 rata - 22.149,45 9 rat ( od III do XI) po – 19.000,00  Razem 193.149,45	7.11.2014
4	Komornik Sądowy (BUDAR) dz. 600 r. 60016 § 6050 – 374.820,00 zł dz. 600 r. 60016 § 4580 - 123.720,00 zł dz. 600 r. 60016 § 4610 – 133.023,70 zł	631.563,70	8 rat po -75.000,00 ostatnia rata -31.563,70	20.10.2014
5	Firma BARTOSZ sp.j. dz. 400 r. 40002 § 6050	817.211,00	7 rat po 100.000,00(+ odsetki płacone przy każdej racie) 1 rata – 117.211,00 (+ odsetki)	20.08.2014
6	POCHBUD- rozmowy o ostatecznej ugodzie trwają Syg.Akt VII/GC 292/13 (dz. 801 r. 80101 § 6050 – 755.011,00 dz. 801 r. 80101 § 4580 – 32.806,78 zł)	787 817,78	Uregulowano w I.2014 r. bez ugody 150.000,00 zł, Uregulowano w III.2014 r. bez ugody 150.000,00 zł W m-cu IV. 2014 zapłacono 50.000,00 zł  Sprawa w sądzie w toku	Wyrok nieprawomocny

Gmina Piekoszów nie zaplanowała wydatków na Fundusz Sołecki w budżecie gminy na 2014 roku. Ponadto Rada Gminy w Piekoszowie w dniu 31 marca 2014 r. podjęła uchwałę Nr LVIII/407/2014 w sprawie nie wyrażenia zgody na wyodrębnienie funduszu sołeckiego na 2015 rok.

Jednocześnie poza wyżej wymienionymi sytuacjami, tzn. dotyczącymi zobowiązań z lat wcześniejszych Gmina Piekoszów w bieżącej działalności nie realizuje zadań innych niż obligatoryjnych. Mimo tak dużych ograniczeń i wprowadzonych oszczędności istnieje zagrożenie realizacji wykonywania zadań własnych.

*Przyczyny, zagrożenia realizacji zadań publicznych: (art.240a ust.3 pkt.1):*

*Z uwagi na skalę zadłużenia oraz jego charakter, brak n a t y c h m i a s t o w y c h działań powoduje zagrożenie realizacji zadań publicznych.*

*Sedno problemu – to brak płynności finansowej Gminy Piekoszów, która powoduje:*

- nie płacone zobowiązania przyczyniają się do sytuacji, że obecni wykonawcy nie zainteresowani są podpisywaniem nowych umów, np. dowóz dzieci do szkół, dostarczanie energii ciepłej w okresie zimowym itp.,
- brak środków na wynagrodzenia dla pracowników , zdarzało się, że wypłacano je po terminie,
- brak środków na spłatę rat kredytów i pożyczek, obligacji. Raty kredytów, pożyczek nie zawsze są regulowane terminowo, co naraża Gminę na zapłatę karnych odsetek,
- olbrzymie zaległości w przekazywaniu podstawowego odpisu na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, brak uregulowania wypłat dla pracowników z tytułu przysługujących im świadczeń od 2012 roku,
- ze względu na nieterminowe dokonywanie płatności z tytułu zużycia energii elektrycznej - wiele razy Zakład Energetyczny próbował wyłączyć energię elektryczną w szkołach,
- wyłączano energię elektryczną przy drogach publicznych, co powodowało olbrzymie zdenerwowanie mieszkańców i powodowało zwiększenie zagrożenia dla wszystkich użytkowników dróg,
- nie kursowały autobusy, które zapewniały transport dla ludności (Gmina nie płaciła miesięcznej dotacji do MZK, dlatego wstrzymano kursy),

- brak zapłaty za faktury za artykuły żywnościowe potrzebne do gotowania obiadów dla dzieci, powodował zagrożenie podawania posiłków dla uczniów w szkołach,
- brak zapłat terminowych zobowiązań skutkowało nerwowością, niepokój i zdenerwowanie wykonawców.
- brak środków na dokonywanie płatności za zakup kruszywa, remont dróg gminnych,
- nie wypłacane nagrody jubileuszowe, nagrody dla n-li we wszystkich jednostkach,
- coraz większe trudności dotyczące bieżącego utrzymania gminnych obiektów,
- zajęcia komornicze, które wielokrotnie powodowały blokowanie rachunku bankowego, uniemożliwiały i tak ciężką już działalność, a także obciążały budżet dodatkowymi, wysokimi kosztami.

Wprowadzone oszczędności dotyczące w szczególności wydatków bieżących, zamieszczone w programie naprawczym są jednym z instrumentów naprawy finansów. Drugą stroną jest maksymalizacja dochodów i ich windykacja.

Gmina powinna zapewniać nieprzerwane zaspakajanie potrzeb dla mieszkańców, jednak trzeba wyraźnie powiedzieć, że obecna sytuacja doprowadziła do sytuacji, że duża część dostawców towarów i usług nie udziela sprzedaży dla jednostek budżetowych na przelew, lecz tylko i wyłącznie za gotówkę (chodzi tu o zakup benzyny, art. elektrycznych i metalowych, środków czystości, itp.).

Ramy czasowe realizacji programu naprawczego dostosowano do naszej sytuacji finansowej oraz do zakresu i czasochłonności działań naprawczych. Wymagany wskaźnik Gmina Piekoszków osiągnie w 2018 roku i jest to okres niezbędny do naprawienia finansów naszej jednostki.

Analiza Finansów jest ukierunkowana na określenie przyczyn zagrożenia realizacji zadań publicznych. Ustalenia analityczne zamieszczone w programie naprawczym zmierzają do wyeliminowania zdiagnozowanych zagrożeń i zmierzają do przywrócenia możliwości zarówno wykonywania zadań publicznych, jak i uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej z zachowaniem limitów dokonywania wydatków jak i zaciągania zobowiązań.

Gmina Piekoszków nie zachowuje relacji określonej w art. 242 -244 ustawy o finansach publicznych w okresie realizacji programu naprawczego. Niezachowanie relacji dotyczy spłat zobowiązań istniejących na dzień uchwalenia programu naprawczego, tzn.

1) zobowiązania wymagalne na 30.06.2014 r. – wyniosły kwotę 12.849.484,24 zł zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z za II kw.2014 r.

2) zwiększenie wartości planowanych wydatków powodujących wzrost deficytu zgodnie z podejmowaną Uchwałą Rady Gminy w dniu 30.07.2014 r. stanowiących wartość 1.450.000,00 zł,

-----  
Razem 14.299.484,24 zł

Gmina dokonuje spłat zobowiązań z dochodów własnych. Dokonane spłaty z dochodów własnych wynoszą 3.049.484,24 zł.

Ogółem wartość zobowiązań wymagalnych wynosi obecnie 11.250.000,00 zł, co stanowi deficyt budżetu.

Wartość zaplanowanych rozchodów na 2014 rok – 4.200.000,00 zł

Tak więc Gmina Piekoszków ubiega się pożyczkę długoterminową z budżetu państwa w kwocie 15.450.000,00 zł, z czego:

- 11.250.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu,

- 4.200.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, obligacji,  
co jest zgodne z uchwalonym budżetem Gminy Piekoszów na 2014 r. oraz z Wieloletnią Prognozą Finansową.

W 2012 roku nadwyżka operacyjna wyniosła jedynie 0,1 mln PLN. W 2013 roku Gmina poczyniła szereg działań oszczędnościowych i naprawczych, które w efekcie przyniosły bardzo dobre wykonanie 2013 roku – nadwyżka operacyjna wyniosła ok. 6 mln PLN. Daje to szansę na odzyskanie płynności finansowej w średnim horyzoncie czasowym – perspektywie kilku lat budżetowych.

## **2. Plan przedsięwzięć naprawczych wraz z harmonogramem wprowadzania**

### **2.1. Plan przedsięwzięć naprawczych poczynionych w 2013 roku oraz planowanych na lata 2014-2016**

Warunkiem powodzenia programu naprawczego jest konsekwentna realizacja poszczególnych działań w sferze dochodowej i wydatkowej Gminy, której wynikiem będzie uzyskanie nadwyżki pozwalającej na sfinansowanie rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz pozostałych zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi.

W celu poprawy sytuacji finansowej Gmina wprowadza następujące działania naprawcze:

- ograniczenie wydatków bieżących,
- rezygnacja z podejmowania nowych zadań inwestycyjnych,
- maksymalizację dochodów oraz zwiększenie windykacji,
- restrukturyzacja zadłużenia.

W budżecie brak jest środków na pokrycie zobowiązań wymagalnych. W tej sytuacji celem wyprowadzenia Gminy z sytuacji kryzysu finansowego konieczna jest natychmiastowa spłata zobowiązań wymagalnych finansowana z pożyczki z budżetu państwa na podstawie ustawy o finansach publicznych oraz negocjowanie z bankami restrukturyzacji zobowiązań kredytowych oraz związanych z emisją obligacji.

W celu wyprowadzenia Gminy z kryzysu finansowego, wdrożono następujące przedsięwzięcia naprawcze:

#### **2.1.1. Zmiana tygodniowego obowiązkowego wymiaru zajęć nauczycieli, którym powierzono stanowiska kierownicze.**

Zgodnie z uchwałą Rady Gminy w Piekoszowie Nr LXI/419/2014 z dnia 30.04.2014 r. w sprawie określenia tygodniowego obowiązkowego wymiaru godzin zajęć nauczycieli, którym powierzono stanowiska kierownicze z dniem 1 września 2014 roku dyrektorom przedszkoli, szkół i placówek zwiększa się tygodniowy wymiar zajęć. Wykonanie tej uchwały spowoduje zwiększenie tygodniowego

wymiaru zajęć nauczycieli na stanowiskach kierowniczych w zależności od stanowiska od 5 do 8 godzin.

Zestawienie oszczędności wynikających ze zmiany tygodniowego obowiązkowego wymiaru zajęć na stanowiskach kierowniczych przedstawia zamieszczona tabela:

**Tabela 20: Oszczędności wynikające ze zmiany tygodniowego wymiaru obowiązkowego zajęć nauczycieli na stanowiskach kierowniczych.**

Lp	Wyszczególnienie	przed uchwałą RG	Po uchwale RG obowiązującej od 1 września 2014r.	Różnica
1.	Łączne tygodniowe pensum godzin dyrektorów szkół	10	49	39
2.	Ilość etatów z w/w godzin w przeliczeniu na pełne pensum nauczyciela (18 godzin)	0,55	2,7	2,15
3.	Miesięczne oszczędności na różnicy etatów (x średnie miesięczne wynagrodzenie nauczyciela – 4.845,00 zł)	2.664,75 zł	13.081,50 zł	10.416,75 zł
4.	Oszczędności od września do grudnia 2014 roku (wiersz 3 x 4 miesiące)	10.659,00 zł	- 52.326,00	41.667,00 zł

**2.1.2. Zmiana regulaminu określającego niektóre zasady wynagradzania nauczycieli oraz przyznawania i wypłacania dodatków mieszkaniowych.**

Zgodnie z uchwałą Rady Gminy w Piekoszowie Nr LXI/420/2014 z dnia 30.04.2014 r. w sprawie w/w Regulaminu określającego warunki przyznawania wysokości dodatków za wysługę lat, motywacyjnego, funkcyjnego, za warunki pracy, za godziny ponadwymiarowe i godziny doraźnych zastępstw, świadczeń wynikających ze stosunku pracy oraz dodatku mieszkaniowego z mocą obowiązującą od 4 maja 2014 roku zmniejszeniu ulegną składniki tych dodatków. Z dniem 30 kwietnia 2014 roku traci moc uchwała Rady Gminy Piekoszów Nr XXXVI/256/2012 z dnia 28 grudnia 2012 roku w w/w sprawie.

Zestawienie oszczędności wynikających ze zmiany regulaminu określającego szczegółowe warunki przyznawania nauczycielom dodatków prezentuje niżej zamieszczona tabela.

**Tabela 21: Oszczędności wynikające ze zmiany regulaminu wynagrodzeń nauczycieli.**

Lp	Wyszczególnienie (rodzaj dodatku)	Zgodnie uchwałą Rady Gminy Nr XXXVI/256/2012 w 2013 roku	Po uchwale RG z dnia 30.04.2014 r. obowiązującej od dnia 04.05.2014 r. za 2014 rok	Różnica
1.	dodatek motywacyjny (z 9% na 8%)	721.022,00 zł	654.259,00 zł	66.763,00 zł
2.	dodatek funkcyjny (od 1.X.2014 r.)	253.200,00 zł	235.200,00 zł	18.000,00 zł
3.	dodatek za warunki pracy	476.700,00 zł	456.000,00 zł	20.700,00 zł
4.	Oszczędności od 1 września do grudnia 2014 roku (suma wiersze 1-3)	1.450.922,00 zł	1.345.459,00 zł	105.463,00 zł.

**2.1.3. Redukcja zatrudnienia w ramach działań oszczędnościowych oraz zmniejszenia wynagrodzeń w urzędzie gminy i jednostkach oświatowych.**

W 2013 roku w związku z koniecznością realizacji programu naprawczego przeprowadzono analizę struktury zatrudnienia ze względu na przerosty w porównaniu do podobnych jednostek w innych gminach. Analiza ta przyczyniła się do obniżenia wynagrodzeń oraz redukcji zatrudnienia w Urzędzie Gminy w wyniku czego już w 2013 roku osiągnięto oszczędności. W 2014 roku proces redukcji zatrudniania oraz obniżenia wynagrodzeń w urzędzie gminy jest nadal kontynuowany, co przedstawia zamieszczona poniżej tabela.

**Tabela 22: Oszczędności wynikające z redukcji etatów i zmiany wynagrodzeń w urzędzie gminy**

Wyszczególnienie	2013 rok	Planowane w 2014 roku (plan na 30.06.2014)
Liczba zatrudnionych wg stanu na grudzień danego roku	76	59
Wydatki na wynagrodzenia Wraz ze składkami ZUS	4.020.236,00 zł w tym: nagr.jubil-87.130,00 zł odprawy-15.218 zł	3.202.918,00 zł w tym: nagr. jubil- 40.264,00 zł odprawy – 65.591,00 zł
Oszczędności roczne	311.217,00 zł (taką kwotę zaoszczędzono w stosunku do 2012 roku)	<b>817.318,00 zł</b>

W 2014 roku zmieniona zostanie struktura jednostek oświatowych polegająca na dostosowaniu obecnego systemu do warunków demograficznych w gminie Piekoszów. Na rok szkolny 2014/2015 zostały opracowane nowe arkusze organizacyjne poszczególnych szkół w wyniku czego nastąpi zmniejszenie liczby oddziałów i ograniczenia w zatrudnieniu. W przypadku pracowników obsługi oszczędności finansowe wystąpią od 1 lipca 2014 roku, a nauczycieli od 1 września 2014 roku. Przy wyliczeniu wysokości oszczędności z tego tytułu przyjęto do obliczeń dane, które zostały pomniejszone o kwoty stanowiące podstawę do ustalenia oszczędności w punkcie 1 i 2 niniejszego działu.

Wszystkie jednostki oświatowe dokonały redukcji etatów, dyrektorzy założyli łącznie wprowadzenie do ich planów finansowych oszczędności w wysokości 554.000,00 zł. Obecnie budżet roku 2014 roku uwzględnia już oszczędności. Poniżej przedstawiamy tabelaryczne zestawienie etatów i wartości:

Tabela 23: Zestawienie oszczędności z tytułu wynagrodzeń oświatowych jednostek budżetowych pracowników obsługi.

Wartość wynagrodzeń brutto, jaka winna być wypłacona w roku budżetowym 2013				2.752.951,00		
Szacunkowa wartość wynagrodzeń w roku budżetowym 2014				2.667.122,00		
Szacunkowa wartość wynagrodzeń w roku budżetowym 2015				2.646.004,00		
Nazwa jednostki	etety rok szkolny 2012/2013	Koszty płac 2013 rok	etety rok szkolny 2013/2014	Koszty płac 2014 rok	etety rok szkolny 2014/2015	Koszty płac 2015 rok
SP Brynica	13	296.487,67	11	269.357,00	11	264.045,00
SP Szczukwskie Górki	6	155.778,00	5,25	148.533,00	5,25	150.145,00
SP Rykoszyn	6	135.921,00	5	132.746,67	5	133.156,00
ZPO Jaworznia	8	198.745,33	8	168.113,33	8	159.308,00
ZOPI Micigózd	6	215.761,67	10	240.399,33	10	244.818,00
ZPO Łosień	6,5	145.923,00	5,75	142.833,00	6,5	143.181,00
ZPO Zajączków	9	196.200,67	7,4	176.488,33	7	171.408,00
ZPO Piekoszków	45,81	1.408.133,67	43,75	1.388.651,33	43	1.379.943,00
<b>Razem</b>	<b>100,31</b>	<b>2.752.951,00</b>	<b>96,15</b>	<b>2.667.122,00</b>	<b>95,75</b>	<b>2.646.004,00</b>
rok 2014/2013				-85.829,00		
rok 2015/2014				-21.118,00		

Zestawienie oszczędności z tytułu wynagrodzeń oświatowych jednostek budżetowych nauczycieli.

Wartość wynagrodzeń brutto, jaka winna być wypłacona w roku budżetowym 2013				13.689.853,33		
Szacunkowa wartość wynagrodzeń w roku budżetowym 2014				12.546.230,00		
Szacunkowa wartość wynagrodzeń w roku budżetowym 2015				12.411.242,00		
Nazwa jednostki	etety rok szkolny 2012/2013	Koszty płac 2013 rok	etety rok szkolny 2013/2014	Koszty płac 2014 rok	etety rok szkolny 2014/2015	Koszty płac 2015 rok
SP Brynica	18,27	883.519,33	15,66	816.668,00	14,81	801.140,00
SP Szczukwskie Górki	15	757.264,67	15	716.714,33	13,9	697.938,00
SP Rykoszyn	19,88	929.452,33	16	854.372,33	15	835.143,00
ZPO Jaworznia	30,38	1.757.351,67	27,77	1.655.115,00	25,27	1.600.923,00
ZOPI Micigózd	22,5	1.430.287,00	30,66	1.307.304,33	28,66	1.450.354,00
ZPO Łosień	26,6	1.407.590,67	25,5	1.277.328,67	22,9	1.229.577,00
ZPO Zajączków	34,4	1.675.177,67	32,23	1.448.443,67	27	1.359.322,00
ZPO Piekoszków	90,79	4.849.210,00	73,88	4.470.283,67	72,06	4.436.845,00
<b>Razem</b>	<b>257,82</b>	<b>13.689.853,33</b>	<b>236,7</b>	<b>12.546.230,00</b>	<b>219,6</b>	<b>12.411.242,00</b>
rok 2014/2013				-1.143.623,34		
rok 2015/2014				-134.988,00		

**Zestawienie ogółem dotyczące oszczędności dotyczących wynagrodzeń pracowników obsługi i nauczycieli.**

<b>Wartość wynagrodzeń brutto, jaka winna być wypłacona w roku budżetowym 2013</b>	16.442.804,33	
<b>Szacunkowa wartość wynagrodzeń w roku budżetowym 2014</b>	15.213.352,00	-1.229.452,33
<b>Szacunkowa wartość wynagrodzeń w roku budżetowym 2015</b>	15.057.246,00	-156.106,00

-1.385.558,33

**2.1.4. Zwiększenie dochodów gminy z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa na przedszkola.**

Zadanie utrzymania przedszkoli jest zadaniem własnym gminy, które wcześniej było finansowane z dochodów własnych z budżetu gminy. Od miesiąca września 2013 roku gminy otrzymują dofinansowanie do tego zadania w postaci dotacji celowej z budżetu państwa. Wysokość dotacji za 2014 rok w odniesieniu do 2013 roku przedstawia poniższa tabela.

**Dochody z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa na przedszkola.**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2013 rok</b>	<b>2014 rok</b>
Kwota dotacji	236.394,00 zł	838.331,00 zł
Różnica w odniesieniu do 2013 roku	X	601.937,00 zł

**2.1.5. Zwiększenie dochodów z tytułu podatków.**

Jedną z możliwości realizacji programu naprawczego jest podjęcie działań mających na celu zwiększenia wpływów z tytułu dochodów własnych gminy, w tym z podatków, których wysokość określa Rada Gminy. Po analizie wysokości poszczególnych podatków założono możliwość zwiększenia dochodów w tym zakresie z następujących tytułów:

**a) windykacja podatków i opłat**

Z danych w zakresie zaległości z tytułu terminowego regulowania podatków i opłat wnika, że należy podjąć właściwe działania, aby w kolejnych latach uzyskać większe wpłaty w wyniku ich egzekucji. Zestawienie danych w tym zakresie przedstawia następująca tabela.



**Tabela 24: Wpływy wynikające z windykacji zobowiązań podatkowych i opłat.**

Wyszczególnienie	Według stanu na dzień 31.12.2013 roku (wg danych z ref. podatkowego)	Według stanu na dzień 30.06.2014 roku (wg danych z referatu podatkowego)	Prognoza na dzień 31.12.2014 roku
Zaległości z tytułu podatków i opłat	2.946.772,58 zł	2.257.821,32 zł (z odsetkami)	2.000.000,00 zł
Wysokość wyegzekwowanych zaległości wraz z odsetkami	633.134,29	688.951,26	946.772,58

**b) zwiększenie stawek podatku od budynków mieszkalnych i pozostałych oraz podatku rolnego**

W celu zwiększenia dochodów z tytułu podatku od nieruchomości w dniu 14.11.2013 roku została podjęta uchwała Nr L/341/2013 Rady Gminy w Piekoszowie w wyniku, której zwiększona została stawka za 1m<sup>2</sup> w budynkach mieszkalnych do kwoty 0,40 zł. Ponadto zniesiona ulga podatku od budowli pozostałych wprowadziła obowiązek wnoszenia opłat według stawki 1 zł za m<sup>2</sup>. Zestawienie planowanych dochodów z tego tytułu przedstawia następująca tabela.

**Tabela 25: Dodatkowe dochody z tytułu zwiększenia podatków od budynków.**

Wyszczególnienie	Uchwała Rady Gminy Nr XXXIV/2012 z dnia 03.12.2012r. na 2013 rok	Uchwała Rady Gminy Nr L/341/2013 z dnia 14.11.2013r. na 2014 rok	Różnica po uwzględnieniu ulg
Podatek od budynków mieszkalnych	0,10 zł/m <sup>2</sup> (100% ulgi)	0,40 zł/m <sup>2</sup> (0% ulgi)	0,40zł/m <sup>2</sup>
Podatek od budynków pozostałych	1,00 zł/m <sup>2</sup> (100% ulgi)	1,00 zł/m <sup>2</sup> (0% ulgi)	1,00 zł/m <sup>2</sup>
Wpływy z podatku	0,00 zł	160.000,00 zł	160.000,00 zł.

Na 2013 rok Rada Gminy w Piekoszowie obniżała cenę żyta ogłaszana przez Prezesa GUS do celów podatkowych. W celu zwiększenia dochodów z tego tytułu w 2014 roku Rada Gminy w Piekoszowie w 2013 roku nie podejmowała uchwały w tym zakresie, w związku z czym w 2014 roku obowiązują stawki wynikające z obwieszczenia w wysokości 69,28 zł za kwintal. Zestawienie planowanych dochodów w odniesieniu do 2013 roku z tego tytułu przedstawia następująca tabela.

**Tabela 26: Dodatkowe dochody z tytułu zwiększenia podatku rolnego.**

Wyszczególnienie	2013 rok	2014 rok Plan dz. 75615 § 0320 Plan dz. 75616 § 0320	Różnica
Wpływy z podatku bez windykacji z lat ubiegłych	256.369,00 zł	282.500,00 zł (nadmieniamy, że wykonanie na 30.06.2014 wyniosło 234.933,17 zł, w miesiącu lipcu 2014 roku zwiększamy plan o kwotę 60.000,00 zł na 75616 § 0320)	86.131,00 zł (282.500 + 60.000 - 256.369 z 2013 r)

c) wprowadzenie stawki podatku od nieruchomości od budowli i urządzeń wodno – kanalizacyjnych z zakresu zbiorowego zaopatrzenia w wodę i zbiorowego odprowadzania ścieków

Gmina Piekoszów planuje osiągnąć podatek od nieruchomości z tytułu opodatkowania budowli, tj. urządzeń wodno – kanalizacyjnych z zakresu zbiorowego zaopatrzenia w wodę i zbiorowego odprowadzania ścieków. Zakłada się, że 2015 roku dochody te wyniosą 235.000,00 zł, a w 2016 roku - 470.000,00 zł

Zestawienie planowanych wpływów przedstawia następująca tabela.

**Tabela 27: Dodatkowe dochody z tytułu zmniejszenia zwolnień z podatku.**

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok
Pozyskane dochody z tytułu opodatkowania budowli wodno - kanalizacyjnych	0	235.000,00 zł	470.000,00 zł

d) wpływy z podatku od nowych przedsiębiorców

W wyniku wydanych wcześniej pozwoleń na budowę w zakresie działalności gospodarczych wynika, że na terenie Gminy Piekoszów w 2014 roku i kolejnych latach działalność gospodarczą rozpoczną firmy, które będą odprowadzać podatki mające znaczny wpływ na dochody Gminy. Zestawienie planowanych wpływów z tego tytułu w latach 2014-2015 przedstawia następująca tabela.

**Tabela 28: Dodatkowe dochody z podatków od nowopowstałych firm.**

Nazwa firmy	Rodzaj podatku	Powierzchnia do opodatkowania	Planowana kwota podatku w 2014 r.	Planowana kwota podatku w 2015 r.
BIOGAZOWNIA			149.851,00 zł	149.851,00 zł
MRÓWKA	bud. zw. z dz. gosp.	1578,10 m <sup>2</sup> x 22,82 zł	----	36.012,00 zł
MRÓWKA	grunty	5.000 m <sup>2</sup> x 0,88 zł	----	4.400,00 zł
TARTAK	bud. zw. z dz. gosp.	1.156,24 m <sup>2</sup> x 22,82 zł	----	26.385,00 zł
TARTAK	grunty	3.800 m <sup>2</sup> x 0,88 zł	----	3.344,00 zł
MEGASTYRO	bud. zw. z dz. gosp.	540 m <sup>2</sup> x 22,82 zł	----	12.323,00 zł
MEGASTYRO	grunty	10.312 m <sup>2</sup> x 0,88 zł	----	9.075,00 zł
Farmy fotowoltaiczne	grunty	347.085 m <sup>2</sup> x 0,88 zł	----	305.435,00 zł
Alma Alpinex	bud. zw. z dz. gosp.	15.000 m <sup>2</sup> x 22,82 zł	----	342.300,00 zł
Alma Alpinex	grunty	89.072 m <sup>2</sup> x 0,88 zł	----	78.383,00 zł
MB Recycling	bud. zw. z dz. gosp.	1.500 m <sup>2</sup> x 22,82 zł	----	34.230,00 zł
MB Recycling	grunty	12.500 m <sup>2</sup> x 0,88 zł	----	11.000,00 zł
<b>RAZEM</b>			<b>149.851,00 zł</b>	<b>1.012.738 zł</b>

Ze względów ostrożnościowych przyjmujemy, że realizacja w/w dochodów wyniesie 30%, tj. 303.821 zł z obawy, że nie ma pewności, że wszystkie firmy zakończą budowę i rozpoczną działalność gospodarczą.

### 2.1.6. Zmniejszenie diet radnych.

W dniu 30 grudnia 2013 roku Rada Gminy w Piekoszowie podjęła uchwałę Nr LIII/362/2013 w sprawie diet radnych. W porównaniu do wcześniej obowiązującej Uchwały Rady Gminy w Piekoszowie z dnia 22 lutego 2011 roku w tym zakresie zryczałtowane miesięczne diety zmniejszono o kwotę 300 zł. Zestawienie oszczędności z tego tytułu w 2014 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 29: Oszczędności wynikające ze zmiany wysokości diet radnych.

Wyszczególnienie	Na podstawie Uchwały Nr IV/32/2011 Rady Gminy z dnia 22 lutego 2011 r.	Na podstawie Uchwały Nr LIII/362/2013 Rady Gminy z dnia 30 grudnia 2013 r.	Oszczędności miesięczne
Zryczałtowane diety radnych - dieta dla jednego radnego - 15 radnych	920,00 zł 9 radnych x 920,00 zł = 8.280,00 zł	620,00 zł 9 radnych x 620,00 zł = 5.580,00 zł	300,00 zł. 9 radnych x 300,00 zł = 2.700,00 zł
Zryczałtowane diety dla przewodniczących komisji Rady Gminy - 5 komisji	950,00 zł 5 komisji x 950,00 zł = 4 750,00 zł	650,00 zł 5 komisji x 650,00 zł = 3 250,00 zł	300,00 zł 5 komisji x 300,00 zł = 1 500,00 zł
Zryczałtowana dieta przewodniczącej Rady Gminy	1 200,00 zł	900,00 zł	300,00 zł
<b>Razem oszczędności miesięczne</b>			<b>4.500,00 zł</b>
<b>Razem oszczędności roczne za 2014 rok</b>			<b>54.000,00 zł</b>

### 2.1.7. Zmniejszenie wydatków na zakup energii elektrycznej.

W 2012 i 2013 roku oraz wcześniejszych latach Gmina Piekoszów nie organizowała przetargu na zakup energii elektrycznej ponosząc opłaty według stawek stosowanych w PGE Obrót S. A. w Rzeszowie. Obecnie są zbierane dane w tym zakresie ze wszystkich jednostek gminy w celu przeprowadzenia przetargu na zakup energii elektrycznej w ramach grupy kilku gmin. Wstępne szacunki wskazują, iż przy takim postępowaniu przetargowym gmina zyska oszczędności w zakupie energii w wysokości co najmniej 10 % dotychczasowych cen. Według harmonogramu czynności nowe stawki będą obowiązywać od miesiąca listopada 2014 roku. Zestawienie planowanych oszczędności w zakupie energii elektrycznej w 2014 roku przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 30: Oszczędności z tytułu przetargu na zakup energii elektrycznej.**

Jednostka gminy	Koszt zakupu energii elektrycznej w 2013 r.	Planowana roczna oszczędność 10 %	Oszczędność od listopada do grudnia 2014 roku
1	2	3	4 (kolumna. 3 :12 m-cy x 2 m-ce)
Urząd Gminy	36.912,11 zł	3.691,00 zł	615,00 zł
Jednostki oświatowe	270.571,89 zł	27.057,00 zł	4.509,00 zł
GOPS	5.285,12 zł	528,00 zł	88,00 zł
GOK	19.684,47 zł	1.968,00 zł	328,00 zł
Gm. Bibl. Publ.	2.838,16 zł	284,00 zł	47,00 zł
Oświetlenie uliczne	513.995,14 zł	51.399,00 zł	8.567,00 zł
<b>Razem</b>	<b>849.295,00 zł</b>	<b>84.927,00 zł</b>	<b>14.154,00 zł</b>

**2.1.8. Zmniejszenie dopłaty do połączeń komunikacyjnych Gmina Piekoszów dopłacała linii podmiejskich z Kielc obsługiwanych przez ZTM Kielce.**

W 2013 roku po ograniczeniach kursowania jednej z linii oraz likwidacji dwóch pozostałych Gmina wносиła niższe dopłaty do utrzymania pozostałych linii ( 535.745 zł w 2012 roku, 454.659,00 zł w 2013 r.). Ograniczenia te będą obowiązywać podczas realizacji programu naprawczego. Oszczędności zostały wdrożone od miesiąca kwietnia 2013 r., co przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 31: Oszczędności z tytułu ograniczenia kursów linii podmiejskich ZTM Kielce.**

Wyszczególnienie	2013 rok	2014 rok	Oszczędności w 2014 roku
Koszt dopłat do komunikacji	454.659,00 zł	435.768,00 zł	18.891,00 zł

**2.1.9. Połączenie Gminnego Ośrodka Kultury z Gminną Biblioteką.**

Rada Gminy w Piekoszowie podjęła uchwałę nr XLVII/329/2013 z dnia 19.09.2013 r. w sprawie zamiaru połączenia Gminnej Biblioteki Publicznej z Gminnym Ośrodkiem Kultury w Piekoszowie. Następnie w dniu 21 marca 2014 roku została podjęta uchwała Nr LVII/384/2014 Rady Gminy w Piekoszowie w sprawie połączenia samorządowych instytucji kultury: Gminnej Biblioteki Publicznej w Piekoszowie i Gminnego Ośrodka Kultury w Piekoszowie z dniem 01.04.2014 r. Utrzymanie jednej instytucji kultury na bazie dwóch obowiązujących, przyczyni się do zmniejszenia kosztów administracyjnych zapewniając świadczenie usług na dotychczasowym, a nawet wyższym poziomie. Już po podjęciu uchwały RG z dnia 19.09.2013 roku, zrealizowane zostały pewne oszczędności, a okresie trwania programu naprawczego w odniesieniu do 2013 roku zakłada się je w wysokości po 100.000,00 zł rocznie.

**Tabela 32: Oszczędności wynikające z tytułu połączenia GOK i GBP.**

Nazwa jednostki	2013 rok	2014 rok
Dotacja dla GOK	620.000,00 zł	520.000,00 zł
Dotacja dla GBP	340.000,00 zł	340.000,00 zł
Dotacja razem	960.000,00 zł	860.000,00 zł
Oszczędności w odniesieniu do 2013 roku	x	100.000,00 zł

#### **2.1.10. Wpływy ze sprzedaży mienia.**

Ze sprawozdania finansowego Gminy Piekoszów za 2013 rok wynika że osiągnięto dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 417.673,69 zł. Gmina posiada mienie (działki budowlane), które może zbyć w drodze przetargu. Obecnie na rynku obserwuje się ożywienie gospodarcze, w związku z czym można przyjąć, że Gmina w kolejnych osiągnie dochody z tytułu sprzedaży nieruchomości.

Plan sprzedaży nieruchomości na 2014 r. zakładał dochody z tytułu sprzedaży w drodze przetargu majątku nieruchomości gminnych w wysokości 382.275,00 zł.

W pierwszym półroczu 2014 roku Gmina zorganizowała trzy przetargi na sprzedaż siedemnastu nieruchomości gminnych.

Z uwagi na brak zainteresowania na przeprowadzone przetargi istnieje zagrożenie niewykonania założonych wpływów ze sprzedaży na rok 2014 nawet w kwocie 382.275,00 zł.

Podstawą do tego jest fakt, iż ogłoszenie o pierwszym przetargu nieograniczonym na nieruchomość Nr 410/2 położoną w Piekoszowie na terenie koncentracji usług, Gmina opublikowała w wydaniu ogólnopolskim Gazety Wyborczej oraz w ogólnopolskim Dwutygodniku Budowlanym Profile kolportowanym na Międzynarodowych Targach Poznańskich w dniach od 9.04.2014 do 11.04.2014 jak również na Targach Nieruchomości w Kielcach w dniach od 11.04.2014 do 13.04.2014 oraz na Krakowskich targach Budownictwa w dniach od 24.04.2014 do 26.04.2014 r. Ponadto informacja została opublikowana na stronie internetowej Urzędu Gminy w Piekoszowie oraz zwyczajowo na gminnych tablicach ogłoszeń.

Drugi przetarg na tą samą nieruchomości oraz trzeci na szesnaście innych nieruchomości położonych w miejscowości Bławatków został ogłoszony w Monitorze Urzędowym, który swoje ogłoszenia umieszcza dodatkowo w czterdziestu portalach w działach ogłoszeń dotyczących nieruchomości.

Mimo wszelkich starań wykonanych ze strony Gminy przetargi nie odbyły się z powodu braku oferentów.

Z uwagi na stabilizację cen nieruchomości na przestrzeni ostatnich trzech lat na terenie Gminy Piekoszów ceny gruntów nadal wykazują tendencją spadkową, co wynika z obserwacji zawieranych aktów notarialnych. Jest to spowodowane ubożeniem ludności, zmniejszeniem siły nabywczej oraz dużym nasyceniem nieruchomościami gruntowymi lokalnego rynku zbytu – podaż znacznie przewyższa popyt.

Po analizie w/w czynników potwierdza się obawa niewykonania założonego planu sprzedaży na rok 2014, alternatywą na uzyskania dochodów w planowanych przetargach na druga połowę 2014 roku jest obniżenie cen wywoławczych o 10 % wartości podanych w ogłoszeniu, natomiast za realne dochody jakie Gmina może uzyskać

uważa się wartość 84.199,50 zł. Zakłada się, że większe wpływy z tytułu sprzedaży mienia będą od 2015 roku, gdy faktycznie uruchomione zostaną środki unijne na lata 2014-2020.

W związku z powyższym przyjmuje się dużo niższe planowane dochody na 2014 rok z tytułu sprzedaży nieruchomości.

#### Plan sprzedaży nieruchomości na 2014 rok

L.p.	Położenie i numer nieruchomości	Wartość przybliżona	Księga Wieczysta
1.	Bławatków dz. Nr. 983/4	27.405,00	KI1L/00063645/9
2.	Bławatków dz. Nr. 983/5	20.412,00	KI1L/00063645/9
3.	Bławatków dz. Nr. 984/2	36.832,50	KI1L/00063645/9
	RAZEM	84.649,50	

#### Plan sprzedaży nieruchomości na rok 2015

L.p.	Położenie i numer nieruchomości	Wartość netto (na podstawie ceny wywoławczej)	Księga wieczysta
1.	Bławatków dz. nr. 983/6	23.205,00	KI1L/00063645/9
2.	Bławatków dz. nr. 983/7	25.725,00	KI1L/00063645/9
3.	Bławatków dz. nr. 983/8	25.305,00	KI1L/00063645/9
4.	Bławatków dz. nr. 983/9	24.885,00	KI1L/00063645/9
5.	Bławatków dz. nr. 983/10	24.570,00	KI1L/00063645/9
6.	Bławatków dz. nr. 983/11	25.045,00	KI1L/00063645/9
7.	Bławatków dz. nr. 983/12	11.565,00	KI1L/00063645/9
8.	Bławatków dz. nr. 983/13	22.995,00	KI1L/00063645/9
9.	Bławatków dz. nr. 983/14	22.575,00	KI1L/00063645/9
10.	Bławatków dz. nr. 983/15	21.735,00	KI1L/00063645/9
11.	Bławatków dz. nr. 983/16	28.665,00	KI1L/00063645/9
12.	Bławatków dz. nr. 984/1	29.925,00	KI1L/00063645/9
13.	Bławatków dz. nr. 984/3	38.115,00	KI1L/00063645/9
14.	Piekoszów dz. nr.410/2	211.050,00	KI1L/00137211/8
15.	Piekoszów dz. nr. 416/37	44.741,00	KI1L/00053057/7
16.	Skałka nr. dz. 95/ 2	41.193,00	KI1L/00065225/3
17.	Skałka nr. dz. 95/3	31.354,00	KI1L/00065225/3
18.	Skałka nr. dz. 95/4	31.405,00	KI1L/00065225/3
19.	Skałka nr. dz. 95/5	31.431,00	KI1L/00065225/3
20.	Skałka nr. dz. 95/6	31.482,00	KI1L/00065225/3
21.	Skałka nr. dz. 95/7	31.534,00	KI1L/00065225/3
22.	Skałka nr. dz. 95/8	31.560,00	KI1L/00065225/3
23.	Skałka nr. dz. 95/9	31.637,00	KI1L/00065225/3
24.	Skałka nr. dz. 95/10	31.662,00	KI1L/00065225/3
25.	Skałka nr. dz. 95/11	34.017,00	KI1L/00065225/3
26.	Piekoszów 1822/33	55.000,00	KI1L/00099160/6
	RAZEM	962.376,00	

Jednak z obawy na duże prawdopodobieństwo niewykonania dochodów (brak kupujących) przyjmuje się wykonanie dochodów z tytułu sprzedaży nieruchomości z przedstawionej wartości 962.376,00 zł z w/w Tabeli w wartościach:

- w 2015 roku w kwocie 300.000,00 zł (z względu ostrożnościowych),
- jednocześnie z w/w Tabeli na 2017 rok przyjmuje się wartość 300.000,00 zł

Takie też wartości ujęto w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

**Plan sprzedaży nieruchomości na 2016 rok**

Lp.	Położenie i numer nieruchomości	Wartość przybliżona	Księga Wieczysta
1.	Jaworznia 639/72	46.000,00	KI1L/000133030/7
2.	Jaworznia 639/73	45.000,00	KI1L/000133030/7
3.	Jaworznia 639/74	45.000,00	KI1L/000133030/7
4.	Jaworznia 639/75	45.000,00	KI1L/000133030/7
5.	Jaworznia 639/76	46.000,00	KI1L/000133030/7
6.	Jaworznia 639/77	45.000,00	KI1L/000133030/7
7.	Jaworznia 639/78	45.000,00	KI1L/000133030/7
8.	Jaworznia 639/79	50.000,00	KI1L/000133030/7
9.	Jaworznia 639/80	37.000,00	KI1L/000133030/7
10.	Jaworznia 639/81	38.000,00	KI1L/000133030/7
11.	Jaworznia 639/82	37.000,00	KI1L/000133030/7
	RAZEM	479.000,00	

W 2016 roku w Wieloletniej Prognozie Finansowej dochody ze sprzedaży nieruchomości wykazano zgodnie z wartością zamieszczoną w w/w Tabeli, tj, w kwocie 479.000,00 zł.

**2.1.11. Restrukturyzacja zadłużenia**

Przed restrukturyzacją zadłużenia i przed podpisaniem aneksów z bankami, Gmina powinna spłacać swoje zobowiązania wobec instytucji finansujących według następującego harmonogramu.

- 2014: 5.808.189,86 zł
- 2015: 4.476.341,96 zł
- 2016: 3.711.720,00 zł
- 2017: 2.500.000,00 zł
- 2018: 2.500.000,00 zł
- 2019: 2.500.000,00 zł
- 2020: 1.400.000,00 zł
- 2021: 2.100.000,00 zł

-----  
Razem 24.996.251,82 zł

Gminę nie byłoby stać na tak intensywną spłatę. Restrukturyzacja zobowiązań miała na celu ustalenie z kredytodawcami innego harmonogramu spłaty zobowiązań, z położeniem nacisku na uzyskanie 2-3 letniej karencji w spłacie, aby móc wprowadzić działania naprawcze i odzyskać płynność finansową.

Gmina przeprowadziła negocjacje, w wyniku których uzyskano następujący harmonogram spłaty zobowiązań:

Lp.	Nazwa podmiotu	Nr umowy	Kwota kredytu/pożyczki	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1	Bank Ochrony Środowiska	2200/07/2009 z 13.07.2009	1 387 124									
	było:			1 387 124								
	jest:			1 387 124								
2	Bank Spółdzielczy Łopuszno	KR-09/01418	1 841 349									
	było:			1 290 000	641 349							
	jest:			1 918 810		500 000				1 149 539		
3	Bank Spółdzielczy Końskie	31/2010z 27.09.2010	3 589 261									
	było:			-	2 589 261	1 000 000						
	jest:				754 268	892 000	1 146 741				600 000	196 252
4	NFOŚ i GW Warszawa	179/2001 – pożyczka	2 368 000									
	było:			680 000	1 080 000	608 000						
	jest:			680 000	1 080 000	608 000						
5	Bank Inicjatyw DnB Nord Bank Warszawa	Umowa emisji i obligacji	<i>Patrz poz. 8</i>									
6	WFOŚ i GW Kielce-pożyczka	021/11z 23.05.2011	406 798									
	było:			241 066	165 732							
	jest:			241 066	165 732							
7	Bank Spółdzielczy Łopuszno	11-00856z 16.11.2011	2 103 720									
	było:					2 103 720						
	jest:						1 353 259			450 461	300 000	
8	Bank DnB NORD Warszawa	Umowa emisji i obligacji	11 800 000									
	było:			800 000			2 500 000	2 500 000	2 500 000	1 400 000	2 100 000	
	jest:			200 000	300 000	300 000	500 000	2 500 000	2 500 000	1 400 000	2 100 000	2 000 000
9	Bank Spółdzielczy o/Piekoszów	KR-12-00072 z 31.12.2012	1 500 000									
	było:			1 500 000								
	jest:			1 500 000								
<b>Razem</b>			<b>24 996 252</b>	<b>4 200 000</b>	<b>2 300 000</b>	<b>2 300 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>2 500 000</b>	<b>2 500 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>2 196 252</b>
<b>+ pożyczka z budżetu państwa</b>			<b>15 450 000</b>	<b>0</b>	<b>1 900 000</b>	<b>2 400 000</b>	<b>1 500 000</b>	<b>1 600 000</b>	<b>1 500 000</b>	<b>700 000</b>	<b>500 000</b>	<b>900 000</b>
	2023 r - 1 500 000											
	2024 r - 1 500 000											
	2025 r - 1 450 000											

Jak już wyżej wspomniano płynność finansowa Gminy jest bardzo zła – Gmina posiada wysoki wskaźnik zobowiązań wymagalnych. Dla zapewnienia prawidłowego funkcjonowania JST niezbędne jest podjęcie działań zmierzających do jak najszybszego uregulowania zobowiązań wymagalnych oraz zapewnieniu środków niezbędnych do odzyskania płynności.

*Na spłatę zobowiązań wymagalnych i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, pożyczek, obligacji*

*w budżecie gminy Piekoszów w 2014 roku brakuje kwoty 15.450.000,00 zł.*

**Zatem łączna kwota, o którą Gmina powinna ubiegać się w ramach pożyczki z budżetu Państwa na realizację programu postępowania naprawczego to 15.450.000,00 zł, która zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, obligacji.**



Gmina Piekoszów w miesiącach VII – XII 2014 roku winna dokonać rozchodów zgodnie z niżej zamieszczoną Tabelą.

Zestawienie spłat zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek w rozbiciu na miesiące od lipca do grudnia 2014r.

Tytuł zobowiązania	VII 2014	VIII 2014	IX 2014	X 2014	XI 2014	XII 2014	Razem
Bank Ochrony Środowiska - kredyt	115.550	115.550	115.550	115.550	115.550,00	115.550,00	693.300,00
Bank Spółdzielczy Łopuszno - kredyt	16.000	16.000	16.000	16.000	16.000,00	16.000,00	96.000,00
Bank Spółdzielczy Oddział Piekoszów – kredyt	125.000	125.000	125.000	125.000	125.000,00	125.000,00	750.000,00
NFOŚiGW Warszawa	340.000	0	170.000	0	0,00	170.000,00	680.000,00
WFOŚiGW Kielce	0	60.266	0	0	60.267,86	0,00	120.533,86
DNB Warszawa	0	0	0	0	0,00	200.000,00	200.000,00
Pożyczka Magellan S.A.	0	0	0	0	1.000.000,00	1.000.000,00	2.000.000,00
<b>Razem:</b>	<b>596.550</b>	<b>316.816</b>	<b>426.550</b>	<b>256.550</b>	<b>1.316.817,86</b>	<b>1.626.550,00</b>	<b>4.539.833,86</b>

## 2.2. Harmonogram wprowadzania przedsięwzięć naprawczych

Harmonogram działań naprawczych został umieszczony w poniższej tabeli:

Lp	Działanie	Data od kiedy?
1.	Zmiana tygodniowego obowiązkowego wymiaru zajęć nauczycieli, którym powierzono stanowiska kierownicze	październik 2014 r.
2.	Zmiana regulaminu określającego niektóre zasady wynagradzania nauczycieli oraz przyznawania i wypłacania dodatków mieszkaniowych	marzec 2014 r.
3.	Redukcja zatrudnienia w ramach działań oszczędnościowych oraz zmniejszenia wynagrodzeń w Urzędzie Gminy i jednostkach oświatowych	luty 2014 r.
4.	Zwiększenie dochodów gminy z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa na przedszkola	styczeń 2014 r.
5.	Zwiększenie wpływów z tytułu podatku: - windykacja podatków i opłat, - zwiększenie stawek podatków od budynków mieszkalnych i pozostałych oraz podatku rolnego, - zmiana uchwały w sprawie zwolnień z podatku od nieruchomości, - wpływy z podatków od nowych przedsiębiorców	2014 r. styczeń 2014 r. styczeń 2015 r. styczeń 2014 r.
6.	Zmniejszenie wysokości diet radnych	styczeń 2014 r.

7.	Zmniejszenie wydatków na zakup energii elektrycznej: - z powodu ograniczenia oświetlenia ulicznego, - w wyniku przetargu na zakup energii elektrycznej	październik 2014 r.
8.	Zmniejszenie dopłaty do połączeń komunikacyjnych	2014 r.
9.	Połączenie Gminnego Ośrodka Kultury z Gminną Biblioteką	kwiecień 2014 r.
10.	Wpływy ze sprzedaży mienia	2014 r.
11.	Rezygnacja z inwestycji i promocji gminy	styczeń 2014 r.

### 3. Efekt finansowy planowanych/wdrożonych przedsięwzięć naprawczych

Przewidywane efekty finansowe w okresie naprawczym.

#### 3.1. Zmiana tygodniowego obowiązkowego wymiaru zajęć nauczycieli, którym powierzono stanowiska kierownicze.

Efekty finansowe wynikające ze zmiany tygodniowego wymiaru zajęć dla nauczycieli, którym powierzono stanowiska kierownicze zostały oszacowane przez porównanie wydatków przed i po podjęciu uchwały w tym zakresie.

*Dla potrzeb oszacowania tego wariantu przyjęto, że wydatki w kolejnych latach będą kształtowały się na poziomie z 2014 roku i nie będą waloryzowane o inflację. W 2014 roku oszczędności dotyczą okresu od miesiąca września do grudnia, a w latach 2015 i 2016 całego roku. Oszczędności w latach 2014-2016 przedstawia poniższa tabela:*

**Oszacowane efekty finansowe zmiany tygodniowego obowiązkowego wymiaru zajęć nauczycieli.**

Wyszczególnienie	2014 (od IX do XII)	2015 (kolumna 2 x 3 kwartały)	2016
1	2	3	4
Wartość wydatków poniesionych w 2013 r.	52.083,75 zł	156.251,00 zł	156.251,00 zł
Wartość wydatków po wprowadzeniu ograniczeń	10.416,75 zł	31.250,00 zł	31.250,00 zł
Różnica w wydatkach	41.667,00 zł	125.001,00 zł	125.001,00 zł
Skumulowana różnica	----	166.668,00 zł	291.669,00 zł

### 3.2. Zmiana regulaminu określającego niektóre zasady wynagradzania nauczycieli oraz przyznawania i wypłacania dodatków mieszkaniowych.

Efekty finansowe wynikające ze zmiany w/w regulaminu określającego wysokość oraz szczegółowe warunki przyznawania nauczycielom dodatków zostały oszacowane poprzez porównanie wydatków gminy w wariantcie zmniejszenia wydatków z wariantem bez zmniejszenia wydatków.

Dla potrzeb oszacowania wariantu bez zmniejszenia wydatków przyjęto założenie, że wydatki w kolejnych latach kształtowałyby się na poziomie roku 2013 i nie będą waloryzowane. Również o inflację nie są waloryzowane wydatki po wprowadzeniu oszczędności. W 2014 roku oszczędności dotyczą okresu od października do grudnia, a w latach 2015 i 2016 całego roku. Szczegółowe rozliczenie oszczędności zawiera poniższa tabela.

#### Oszacowane oszczędności wynikające ze zmiany regulaminu wynagrodzeń nauczycieli.

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok
Wartość wydatków poniesionych w 2013 r.	1.450.922,00 zł	1.450.922,00 zł	1.450.922,00 zł
Wartość wydatków po wprowadzeniu zmian wynikających z uchwały Rady Gminy	1.345.459,00 zł	1.291.459,00 zł*	1.291.459,00 zł
Różnica w wydatkach	105.463,00 zł	159.463,00	159.463,00 zł
Skumulowana różnica	X	264.926,00 zł	424.389,00 zł

\* różnica między 2014 r. a 2015 r. spowodowana jest dodatkiem funkcyjnym. W 2014 r. na dodatku funkcyjnym zaoszczędzimy 18.000,00 zł (oszczędności od m-ca IX do XII), a w 2015 r. będzie to kwota 72.000,00 zł. Taka sama sytuacja dotyczy 2016 r.

### 3.3. Redukcja zatrudnienia w ramach działań oszczędnościowych oraz zmniejszenia wynagrodzeń w Urzędzie Gminy i jednostkach oświatowych.

Efekty finansowe wynikające z redukcji zatrudniania w jednostkach oświatowych oraz redukcji zatrudnienia i obniżenia wynagrodzeń pracowników w Urzędzie Gminy zostały oszacowane poprzez porównanie wydatków gminy w wariantcie zmniejszenia wydatków z wariantem bez zmniejszenia wydatków za rok 2013. Szczegółowe rozliczenie oszczędności zawierają poniższe tabele.

#### Oszacowane efekty finansowe redukcji zatrudnienia i zmniejszenia wynagrodzeń UG.

Wyszczególnienie	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
Urząd Gminy	4.020.236,00	3.202.918,00	3.200.000,00	3.200.000,00
Różnica w wydatkach (w stosunku do 2013 roku)		817.318,00	820.236,00	820.236,00

### Oszacowane efekty finansowe redukcji zatrudnienia w jednostkach oświatowych.

Wyszczególnienie	2013 rok Szacunkowa wartość jaka winna być wypłacona w 2013 r.	2014 rok Plan na 30.06.2014 roku pomniejszony o zobowiązania z lat poprzednich *	2015 rok	2016 rok
Jednostki oświatowe	16.442.804,00	15.213.352,00	15.057.246,00	15.057.246,00
Różnica w wydatkach		554.000,00**	710.106,00***	710.106,00
Skumulowana różnica			1.264.106,00	1.974.212,00

\* Plan w dz. 801 na 30.06.2014 r. 23.396.849,00 zł minus zobowiązania wg Rb-Z na 31.12.2013 r. 8.183.497,00 zł

\*\* o taką wartość są już pomniejszone plany finansowe szkół. Kwota 15.213.352,00 zł zawiera już pomniejszoną wartość o 554.000,00 zł oraz wcześniejsze oszczędności w oświacie ze zmianami w regulaminie wynagrodzeń oraz zmiany tygodniowego obowiązków zajęć nauczycieli (Tabela w pkt.3,1 oraz 3,2)

\*\*\* 554.000 + 156.106 = 710.106 zł

### 3.4. Zwiększenie dochodów gminy z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa na przedszkola

Efekty z tytułu dochodów w formie dotacji celowej z budżetu państwa na przedszkola prowadzone przez Gminę, które wcześniej w całości były finansowane z dochodów własnych z budżetu gminy zostały oszacowane poprzez porównanie dochodów z tego tytułu w odniesieniu do 2013 roku. Szczegółowe rozliczenie oszczędności zawiera poniższa tabela:

Oszacowane dochody z tytułu dotacji celowej na przedszkola.

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok
Dotacja celowa na przedszkola w 2013 r.	236.394,00 zł	236.394,00 zł	236.394,00 zł
Wysokość dotacji celowej na przedszkola	838.331,00 zł	838.331,00 zł	838.331,00 zł
Różnica w dochodach	601.937,00 zł	601.937,00 zł	601.937,00 zł
Skumulowana różnica		1.203.874,00 zł	1.805.811,00 zł

### 3.5. Zwiększenie dochodów z tytułu podatków.

Efekty finansowe z tytułu zwiększenia dochodów z podatków zostały oszacowane poprzez porównanie dochodów w wariantach przed i po zwiększeniu dochodów z tytułu podatków przez porównanie dochodów z tego tytułu w odniesieniu do 2013 roku. Szczegółowe rozliczenie oszczędności zawiera poniższa tabela.

### Oszacowane dochody z tytułu wzrostu podatków i ich windykacji.

Wyszczególnienie	2014	2015	2016
Wysokość podatków w 2013 roku:			
-windykacja zobowiązań podatkowych,	633.134,00 zł	633.134,00 zł	633.134,00 zł
- podatek od budynków,	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- podatek rolny,	256.369,00 zł	256.369,00 zł	256.369,00 zł
- opodatk budowl w wodno-kanalizacyjnych,	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- podatki od nowych podatników	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
= razem	= 889.503,00 zł	= 889.503,00 zł	= 889.503,00 zł
Podatki po zwiększeniach:			
-windykacja zobowiązań podatkowych,	946.772,00 zł	600.000,00 zł	600.000,00 zł
- podatek od budynków,	160.000,00 zł	160.000,00 zł	160.000,00 zł
- podatek rolny,	282.500,00 zł	282.500,00 zł	282.500,00 zł
- opodatk budowl w wodno-kanalizacyjnych,	0,00 zł	235.000,00 zł	470.000,00 zł
- podatki od nowych podatników	149.851,00 zł	303.821,00 zł	303.821,00 zł
= razem	=1.539.123,00 zł	=1.581.321,00 zł	= 1.816.321,00 zł
Różnica w dochodach	649.620,00 zł	691.818,00 zł	926.818,00 zł
Skumulowana różnica		1.341.438,00 zł	2.268.256,00 zł

### 3.6. Zmniejszenie wysokości diet radnych

Efekty finansowe wynikające z zmniejszenia wysokości diet radnych zostały oszacowane na podstawie obowiązujących Uchwał Rady Gminy w sprawie określenia wysokości diet dla radnych do końca 2013 roku i od stycznia 2014 r.

Oszczędności w latach 2014-2016 oszacowano łącznie na kwotę 162.000,00 zł. Szczegółowe rozliczenie oszczędności zawiera poniższa tabela.

#### Oszacowane oszczędności z tytułu zmniejszenia wysokości diet.

Wyszczególnienie	2014	2015	2016
Różnica w wydatkach	54.000,00 zł	54.000,00 zł	54.000,00 zł
Skumulowana różnica		108.000,00 zł	162.000,00 zł

### 3.7. Zmniejszenie wydatków na zakup energii elektrycznej.

Efekty finansowe wynikające z zmniejszenia wydatków na zakup energii elektrycznej na oświetlenie uliczne zostały oszacowane poprzez porównanie wydatków na zakup energii w wariantcie zmniejszenia wydatków i bez zmniejszenia w 2013 roku. Dla potrzeb oszacowania oszczędności przyjęto założenie, że wydatki w kolejnych latach kształtować się będą na poziomie oszczędności planowanych w 2014 roku. Szczegółowe rozliczenie oszczędności zawiera poniższa tabela:

#### Oszacowane oszczędności zmniejszenia wydatków na energię elektryczną po przetargu

Wyszczególnienie	2014	2015	2016
Wydatki na energię elektryczną w 2013 r.:			
- wartość całej zakupionej energii elektrycznej	849.295,00 zł	849.295,00 zł	849.295,00 zł
Oszczędności w wydatkach na energię elektr.:			

- wartość energii elektrycznej po przetargu	835.141,00 zł	764.368,00 zł	764.368,00 zł
Oszczędności	14.154,00 zł (za 2 m-ce)	84.927,00 zł	84.927,00 zł

### 3.8. Zmniejszenie dopłat do połączeń komunikacyjnych.

Efekty finansowe wynikające z zmniejszenia dopłat do połączeń komunikacyjnych zostały oszacowane poprzez porównanie wydatków gminy w wariantcie zmniejszenia wydatków i bez zmniejszenia

w odniesieniu do 2013 roku. Dla potrzeb oszacowania oszczędności przyjęto założenie, że wydatki

w kolejnych latach kształtować się będą na poziomie oszczędności z 2014 roku. Szczegółowe rozliczenie oszczędności zawiera poniższa tabela.

**Oszacowane oszczędności zmniejszenia wydatków na dopłaty do połączeń komunikacyjnych.**

Wyszczególnienie	2014	2015	2016
Wydatki na dopłaty do połączeń komunikacyjnych w 2013 roku.	454.659,00 zł	454.659,00 zł	454.659,00
Wydatki na dopłaty w wyniku oszczędności	435.768,00 zł	435.768,00 zł	435.768,00 zł
Różnica w wydatkach	18.891,00 zł	18.891,00 zł	18.891,00 zł
Skumulowana różnica		37.782,00 zł	56.673,00 zł

### 3.9. Połączenie Gminnego Ośrodka Kultury z Gminną Biblioteką Publiczną.

Efekty finansowe wynikające z połączenia Gminnego Ośrodka Kultury z Gminną Biblioteką zostały oszacowane poprzez porównanie wydatków gminy w wariantcie zmniejszenia wydatków i bez zmniejszenia w odniesieniu do 2013 roku. Dla potrzeb oszacowania oszczędności przyjęto założenie, że wydatki w kolejnych latach kształtować się będą na poziomie planowanych oszczędności w 2014 roku. Oszczędności w latach 2014-2016 oszacowano łącznie na 300.000,00zł. Szczegółowe rozliczenie oszczędności zawiera poniższa tabela.

**Oszacowane oszczędności z połączenia GOK i GBP.**

Wyszczególnienie	2014	2015	2016
Wydatki na GOK i GBP w 2013 roku.	960.000,00 zł	960.000,00 zł	960.000,00 zł
Wydatki na instytucję kultury po połączeniu GOK z GBP	860.000,00 zł	860.000,00 zł	860.000,00 zł
Różnica	100.000,00 zł	100.000,00 zł	100.000,00 zł
Skumulowana różnica	X	200.000,00 zł	300.000,00 zł

### 3.10. Wpływy ze sprzedaży mienia.

Efekty finansowe wynikające ze sprzedaży nieruchomości oszacowano na podstawie aktualnych wycen i zakłada się, że Gmina w kolejnych latach osiągnie dochody z tytułu sprzedaży nieruchomości w kwotach:

2014 rok – 84.649,50 zł

2015 rok – 300.000,00 zł

2016 rok – 479.000,00 zł

2017 rok – 300.000,00 zł

### 3.11. Podsumowanie efektów finansowych przedsięwzięć naprawczych.

Łączna wartość efektów finansowych programu naprawczego do 2016 roku została oszacowana na kwotę 11.450.833,00 zł. Szczegóły przedstawia poniższa tabela.

#### Podsumowanie efektów finansowych programu naprawczego (w zł).

Wyszczególnienie	2014	2015	2016
<b>Bieżące:</b>	<b>2.957.050,00</b>	<b>3.366.379,00</b>	<b>3.601.379,00</b>
<b>Dochody:</b>	<b>1.251.557,00</b>	<b>1.293.755,00</b>	<b>1.328.755,00</b>
Efekty zwiększenia dochodów z tytułu podatków	649.620,00	691.818,00	926.818,00
Dodatkowa dotacja celowa na przedszkola	601.937,00	601.937,00	601.937,00
<b>Wydatki:</b>	<b>1.705.493,00</b>	<b>2.072.624,00</b>	<b>2.072.624,00</b>
Efekty zmiany tygodniowego wymiaru zajęć nauczycieli, którym powierzono stanowiska kierownicze	41.667,00	125.001,00	125.001,00
Efekty zmiany regulaminu określającego niektóre zasady wynagradzania nauczycieli oraz przyznawania i wypłacania dodatków mieszkaniowych	105.463,00	159.463,00	159.463,00
Efekty redukcji zatrudnienia i zmniejszenia wynagrodzeń w urzędzie gminy	817.318,00	820.236,00	820.236,00
Efekty redukcji zatrudnienia w jednostkach oświatowych gminy	554.000,00	710.106,00	710.106,00
Efekty zmniejszenia wysokości diet radnych	54.000,00	54.000,00	54.000,00
Efekty oszczędności zmniejszenia wydatków na energię elektryczną	14.154,00	84.927,00	84.927,00
Efekty zmniejszenia dopłat do połączeń komunikacyjnych	18.891,00	18.891,00	18.891,00
Wydatki na instytucję kultury po połączeniu GOK z GBP	100.000,00	100.000,00	100.000,00
<b>Majątkowe:</b>	<b>84.649,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>479.000,00</b>
<b>Dochody:</b>	<b>84.649,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>479.000,00</b>
Efekty dochodów ze sprzedaży mienia	84.649,00	300.000,00	479.000,00
<b>Wydatki:</b>	-	-	-
Efekty rezygnacji z inwestycji	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>3.041.699,00</b>	<b>3.666.379,00</b>	<b>4.080.379,00</b>
<b>Skumulowana różnica</b>		<b>7.370.454,00</b>	<b>11.450.833,00</b>

#### 4. Projekcje sytuacji finansowej Gminy z uwzględnieniem działań naprawczych oraz pożyczki z budżetu Państwa

Projekcje opierają się na długoterminowej prognozie wolnych środków finansowych. Ich wielkość wskazuje na zdolność jednostki do regulowania zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek, a więc do spłaty rat kapitałowych i odsetek, a także na zdolność do samodzielnego finansowania inwestycji.

Zamieszczone w niniejszym rozdziale tabele i wykresy zostały przygotowane w celu zobrazowania zjawisk występujących w budżecie jednostki w latach objętych analizą. Przedstawione tabele obrazują sytuację finansową jednostki oraz odzwierciedlają przepływy środków pieniężnych w kolejnych latach w sposób przypominający analizę „cash flow” stosowaną w przedsiębiorstwach.

##### 4.1 Założenia analizy, zobowiązania finansowe Gminy

###### Założenia ogólne

Punktem wyjścia dla prognoz były dane dotyczące wykonania budżetów lat 2009-2013, a także plan budżetu 2014 wg stanu na dzień 30 stycznia 2014 roku.

Ze względu na niezbędną w procesie prognozowania ostrożność, poszczególne pozycje dochodów bieżących i wydatków bieżących po 2018 roku (bez kosztów obsługi długu) przyjmują stałą wartość na poziomie 2018 roku.

Wartości dla lat 2015-2018 zostały zaprognozowane jako pochodna wartości z roku 2014, indeksowanych o odpowiednie wskaźniki wzrostu, dla których wagi określono w kolumnie 'Założenia wzrostu', przy czym spłatę zobowiązań w 2014 roku potraktowano jako wydatki jednorazowe.

###### Założenia do prognoz dochodów

Dochody budżetowe podzielono wg źródeł i przyjęto dla nich następujące założenia:

Tabela 33: Dochody – przyjęte założenia (w zł)

Wyszczególnienie	2014 (na VII.2014)	2015	2016	2017	2018
Wpływy z podatków (dz. 75601,dz. 75615, dz. 75616)	8 332 815	8 794 532	9 052 444	9 035 927	9 159 693
Podatek rolny (plan 282 500 zł pierwotny + założenie 2,5% wzrostu w każdym kolejnym roku)	342 500	289 563	296 802	304 222	311 523
Podatek leśny (przyjmuje się założenie 2,5% wzrostu w każdym kolejnym roku)	47 600	48 790	50 010	51 260	52 541
Podatek od nieruchomości (w 2015 r. zwiększono o ZUK, nowych podatników, pod. od budynków)	6 764 258	7 463 079	7 698 079	7 698 079	7 698 079



Wyszczególnienie	2014 (na VII.2014)	2015	2016	2017	2018
Podatek od środków transportowych ( przyjmuje się założenie 2,5% wzrostu w każdym kolejnym roku)	564 000	578 100	592 553	607 366	622 550
Podatek od spadków i darowizn	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Podatek od czynności cywilnoprawnych	500 000	300 000	300 000	300 000	400 000
Wpływy z karty podatkowej	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Pozostałe wpływy z podatków – odsetki	59 457	60 000	60 000	20 000	20 000
<b>Wpływy z opłat</b>	<b>3 542 920</b>	<b>3 431 125</b>	<b>3 432 278</b>	<b>3 533 460</b>	<b>3 534 671</b>
Opłata skarbową ( przyjmuje się założenie 2,5% wzrostu w każdym kolejnym roku)	45 000	46 125	47 278	48 460	49 671
Opłaty eksploatacyjne	2 514 262	2 400 000	2 400 000	2 500 000	2 500 000
Opłaty za zezwolenia na sprzedaż alkoholu	195 000	195 000	195 000	195 000	195 000
Inne opłaty (§ 0690, § 0490 tym wywóz nieczystości stałych mieszkańców gminy)	788 658	790 000	790 000	790 000	790 000
<b>Udział w podatkach budżetu państwa</b>	<b>7 737 201</b>	<b>7 891 945</b>	<b>8 049 783</b>	<b>8 210 779</b>	<b>8 374 995</b>
Pod. dochodowy od osób fizycznych (przyjęto wzrost w kolejnych latach o 2%)	7 337 201	7 483 945	7 633 623	7 786 296	7 942 022
Pod. dochodowy od osób prawnych (przyjęto wzrost w kolejnych latach o 2%)	400 000	408 000	416 160	424 483	432 973
<b>Dochody z majątku</b>	<b>624 429</b>	<b>540 955</b>	<b>640 300</b>	<b>461 300</b>	<b>186 300</b>
Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych (§ 0750)	128 078	130 000	130 000	130 000	150 000
Wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości	84 649	300 000	479 000	300 000	0
Wpływy z opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości (§ 0470)	31 300	31 300	31 300	31 300	36 300
Dotacja celowa w ramach programów finans. Z udz.środk.europ	380 402	79 655	0	0	0
<b>Pozostałe dochody</b>	<b>709 718</b>	<b>711 068</b>	<b>727 219</b>	<b>743 774</b>	<b>775 743</b>
Wpływy z usług (§ 0830) - ( przyjmuje się założenie 2,5% wzrostu w każdym kolejnym roku)	630 311	646 068	662 219	678 774	695 743
Inne dochody (§ 0970)	53 181	50 000	50 000	50 000	60 000
Doch.jedn.zw.z realiz.zadań z zakr.admin.rząd.	15 374	15 000	15 000	15 000	20 000
Odsetki(dz. 700 r. 70005, 756, r. 75818)	10 852	0	0	0	0
<b>Subwencje z budżetu państwa</b>	<b>18 125 693</b>	<b>18 133 377</b>	<b>18 133 377</b>	<b>18 133 377</b>	<b>18 133 377</b>
Subwencja oświatowa	15 992 253	16 000 000	16 000 000	16 000 000	16 000 000
Subwencja wyrównawcza	2 022 377	2 022 377	2 022 377	2 022 377	2 022 377
Subwencja równoważąca	111 063	111 000	111 000	111 000	111 000
<b>Dotacje celowe z budżetu państwa</b>	<b>7 978 570</b>	<b>6 250 000</b>	<b>6 250 000</b>	<b>8 150 000</b>	<b>7 713 359</b>
Zadania bieżące zlecone i powierzone	5 749 915	5 050 000	5 050 000	6 550 000	6 013 359
Zadania bieżące zlecone i powierzone (par. 4-a cyf.: 7, 8 i 9)	719 403	0	0	0	0
Zadania bieżące własne	1 509 252	1 200 000	1 200 000	1 600 000	1 700 000
<b>Środki na dofinansowanie zadań ze źródeł pozabudżetowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inne (dz.754 )	0	0	0	0	0
<b>Różne rozliczenia finansowe</b>	<b>303 229</b>	<b>60 081</b>	<b>40 115</b>	<b>13 985</b>	<b>0</b>
Odsetki pozyskane od udzielonej pożyczki ZUK	303 229	60 081	40 115	13 985	0
<b>Pozostałe dochody</b>	<b>47.355</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(dz. 900 r. 90019 § 2460, dz. 900 r. 90019 § 2710, dz. 926 r. 92605 § 2910)	47 355	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>47 401 930</b>	<b>45 813 083</b>	<b>46 325 516</b>	<b>48 282 602</b>	<b>47 878 138</b>

Źródło: Opracowanie własne

Do Wieloletniej Prognozy Finansowej w kol.1.1.3 „Podatki i opłaty” podano wartości z w/w Tabeli, tj. Wpływy z podatków minus odsetki + Wpływy z opłat + Wpływy z opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości.

### Założenia do prognoz wydatków

Wydatki podzielono na działy i w ramach każdego działu wyodrębniono wydatki wg kilku grup.

Przyjęto dla nich następujące założenia:

#### Wydatki – przyjęte założenia do prognozy wydatków

Wyszczególnienie	2014 (na 30 VII 2014)	2015	2016	2017	2018
<b>010 Rolnictwo i łowiectwo</b>	<b>595 811</b>	<b>270 000</b>	<b>270 000</b>	<b>670 000</b>	<b>270 000</b>
Wydatki bieżące - Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	213 089	157 000	157 000	157 000	157 000
Wpłaty gmin na izby rolnicze, wpłaty na rzecz związków gminnych	36 627	37 000	37 000	37 000	37 000
Pozostałe wydatki ( w 2014 r.- koszty post.sądowego, odszkod, odsetki = 269.260 zł)	346 095	76 000 (akcyza)	76 000	76 000	76 000
Wydatki majątkowe	0	0	0	400 000	
<b>020 Leśnictwo</b>	<b>2 000</b>	<b>2 000</b>	<b>2 000</b>	<b>2 000</b>	<b>2 000</b>
Wydatki bieżące - Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
<b>400 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę</b>	<b>1 848 215</b>	<b>55 000</b>	<b>55 000</b>	<b>55 000</b>	<b>1 155 000</b>
Wydatki bieżące - Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług ( nie będzie dopłat do wody)	252 078	5 000	5 000	5 000	5 000
Remonty	0	50 000	50 000	50 000	150 000
Pozostałe wydatki (min.odsetki, koszty posep.sad.)	180 902	0	0	0	0
Wydatki inwestycyjne	1 415 235	0	0	0	1 000 000
<b>600 Transport i łączność</b>	<b>3 116 355</b>	<b>1 068 502</b>	<b>1 182 321</b>	<b>1 685 768</b>	<b>1 818 768</b>
Dotacje celowe realizowane na podstaw. porozumień między j.s.t	629 000	435 768	435 768	435 768	435 768
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Remonty	273 383	300 000	400 000	300 000	0
Wydatki bieżące - Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług bez remontów	468 753	302 734	316 553	320 000	353 000
Wydatki majątkowe	857 275	0	0	600 000	1 000 000
Pozostałe wydatki (min.odsetki, koszty posep.sad.)	857 944	0	0	0	0
<b>630 Turystyka</b>	<b>0</b>	<b>79 655</b>	<b>8 740</b>	<b>8 739</b>	<b>8 739</b>
Utrzymanie trwałości projektu ( do 2020 r.)	0	0	8 740	8 739	8 739
Wydatki majątkowe	0	79 655	0	0	0
<b>700 Gospodarka mieszkaniowa</b>	<b>167 937</b>	<b>110 000</b>	<b>60 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
Wydatki bieżące -Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	33 920	10 000	10 000	10 000	10 000
Wydatki pozostałe (min.odsetki, koszty posep.sad.) W 2015 r .nie będzie kontenerów)	116 153	0	0	0	0
Remonty	0	100 000	50 000	0	0
Wydatki inwestycyjne	17 864	0	0	0	0
<b>710 Działalność usługowa</b>	<b>230 808</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>
Wydatki bieżące – zakup usług	77 500	10 000	10 000	10 000	10 000

Wyszczególnienie	2014 (na 30 VII 2014)	2015	2016	2017	2018
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	103 663	5 000	5 000	5 000	5 000
Pozostałe wydatki (min.odsetki, koszty posep.sad.)	49 645	0	0	0	0
<b>720 - Informatyka</b>	<b>257 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wydatki inwestycyjne	257 500	0	0	0	0
<b>750 Administracja publiczna (rozdz. 75011, 75014, 75022, 75075, 75095)</b>	<b>504 142</b>	<b>354 897</b>	<b>358 836</b>	<b>362 873</b>	<b>366 845</b>
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	173 695	157 537	161 476	165 513	169 485
Świadczenia na rzecz osób fizycznych (diety radnych i sołtysów)	223 212	192 360	192 360	192 360	192 360
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług (od 2015 r. -bez wydatków na promocję gminy)	58 559	5 000	5 000	5 000	5 000
Pozostałe wydatki bieżące ( od 2015 r. nie będzie programu Comenius)	48 676	0	0	0	0
<b>750A Administracja publiczna - koszty funkcjonowania organów JST ( rozdz. 75023)</b>	<b>4 118 541</b>	<b>3 837 210</b>	<b>3 867 210</b>	<b>3 941 000</b>	<b>3 946 000</b>
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	3 202 918	3 200 000	3 200 000	3 250 000	3 250 000
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	11 840	11 000	11 000	11 000	11 000
Remonty	17 046	50 000	80 000	50 000	50 000
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	664 980	516 210	516 210	525 000	530 000
Pozostałe wydatki bieżące (min.odsetki, koszty posep.sad.)	221 757	60 000 ZFSS	60 000	105 000	105 000
<b>751 Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa</b>	<b>51 977</b>	<b>2 758</b>	<b>2 827</b>	<b>2 898</b>	<b>2 968</b>
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	12 226	1 982	2 032	2 083	2 133
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	19 200	0	0	0	0
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	20 551	776	795	815	835
<b>754 Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa</b>	<b>435 513</b>	<b>350 750</b>	<b>382 750</b>	<b>353 750</b>	<b>354 750</b>
Dotacje	0	0	0	0	0
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	50 489	36 000	36 000	36 000	36 000
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	30 000	30 750	30 750	30 750	30 750
Remonty	20 000	50 000	80 000	50 000	50 000
Inwestycje	11 896	0	0	0	0
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	178 355	122 000	123 000	124 000	125 000
Pozostałe wydatki bieżące ( + rezerwa)	144 773	112 000	113 000	113 000	113 000
<b>756 - Doch.od.od.pr.,fiz.,innych jedn.organ.</b>	<b>21 628</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pozostałe wydatki bieżące	21 628				
<b>757 - Obsługa długu publicznego</b>	<b>1 362,796</b>	<b>1 529 439</b>	<b>1 273 813</b>	<b>1 069 313</b>	<b>886 813</b>
Odsetki	1 226 549	1 445 813	1 273 813	1 069 313	886 813
Poręczenia	89 987	83 626	0	0	0
Koszty emisji samoż.pap.wartośc.	46 260				
<b>758 Różne rozliczenia</b>	<b>99 071</b>	<b>219 427</b>	<b>365 500</b>	<b>331 500</b>	<b>377 000</b>
Pozostałe wydatki bieżące	99 071	219 427	365 500	331 500	377 000
<b>801 Oświata i wychowanie</b>	<b>34 011 609</b>	<b>23 927 378</b>	<b>23 943 368</b>	<b>23 953 368</b>	<b>23 953 368</b>
Dotacje	1 343 975	1 343 975	1 343 975	1 343 975	1 343 975
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane ( od 2015 r -15 027.246 zł - 125.001 - 159.463 x składki naliczone (19,64%) 2 901.374 = 17.674.156 zł	23 396 849	17 674 156	17 674 156	17 674 156	17 674 156
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	1.307 386	855 237	855 237	855 237	855 237
Remonty	171 866	200 000	200 000	210 000	210 000

Wyszczególnienie	2014 (na 30 VII 2014)	2015	2016	2017	2018
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	3 990 246	2 877 202	2 890 000	2 890 000	2 890 000
Pozostałe wydatki bieżące (min.odsetki, koszty posep.sad.koszty egz.=732.952 zł)	3 005 655	976 808	980 000	980 000	980 000
Wydatki inwestycyjne	795 632	0	0	0	0
<b>851 Ochrona zdrowia</b>	<b>262 724</b>	<b>176 150</b>	<b>176 650</b>	<b>177 250</b>	<b>177 250</b>
Dotacje	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	74 850	74 850	74 850	74 850	74 850
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	165 780	80 000	80 500	81 000	81 000
Pozostałe wydatki bieżące	2 094	1 300	1 300	1 400	1 400
<b>852 Pomoc społeczna</b>	<b>6 879 658</b>	<b>6 719 867</b>	<b>6 719 902</b>	<b>6 866 408</b>	<b>6 819 902</b>
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	1 298 055	1 272 467	1 272 467	1 272 467	1 272 467
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	5 332 346	5 287 203	5 287 203	5 433 709	5 387 203
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	134 834	106 232	106 232	106 232	106 232
Pozostałe wydatki bieżące	114 423	53 965	54 000	54 000	54 000
<b>853 Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej</b>	<b>1 094 263</b>	<b>593 710</b>	<b>594 615</b>	<b>594 615</b>	<b>594 615</b>
Wydatki na rzecz os.fiz.	36 046				
Wydatki majątkowe	63 442	0	0	0	0
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane ( od 2015 - złołek wydatkowany ze środków własnych)	28 816	420 615	420 615	420 615	420 615
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	63 762	173 095	174 000	174 000	174 000
Wydatki z udz.sr.europ	890 375	0	0	0	0
Pozostałe wydatki	11 822				
<b>854 Edukacyjna opieka wychowawcza</b>	<b>587 496</b>	<b>318 392</b>	<b>318 867</b>	<b>318 867</b>	<b>318 867</b>
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	330 360	264 401	264 401	264 401	264 401
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	190 123	17 966	17 966	17 966	17 966
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	24 174	23 025	23 500	23 500	23 500
Pozostałe wydatki bieżące	42 839	13 000	13 000	13 000	13 000
<b>900 Gospodarka komunalna i ochrona środowiska</b>	<b>2 013 379</b>	<b>1 233 073</b>	<b>1 478 864</b>	<b>2 815 000</b>	<b>1 746 000</b>
Remonty	84 180	100 000	345 791	265 000	66 000
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług ( w tym wywóz śmieci dla mieszkańców)	1 597 927	1 133 073	1 133 073	1 150 000	1 180 000
Wydatki majątkowe	248 491	0	0	1 400 000	500 000
Pozostałe wydatki (min.odsetki, koszty posep.sad w 2014r. =79.931 zł)	82 781	0	0	0	0
<b>921 Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego</b>	<b>867 817</b>	<b>860 000</b>	<b>860 000</b>	<b>860 000</b>	<b>860 000</b>
Dotacje	860 000	860 000	860 000	860 000	860 000
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	7 817	0	0	0	0
<b>926 Kultura fizyczna i sport</b>	<b>122 690</b>	<b>89 875</b>	<b>89 253</b>	<b>89 253</b>	<b>94 253</b>
Dotacje	60 000	30 000	30 000	30 000	35 000
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	5 000	5 875	5 253	5 253	5 253
Pozostałe wydatki bieżące	54 000	54 000	54 000	54 000	54 000
Zadania inwestycyjne	3 690	0	0	0	0
<b>Wydatki razem</b>	<b>58 651 930</b>	<b>41 813 083</b>	<b>42 025 516</b>	<b>44 182 602</b>	<b>43 778 138</b>

*Źródło: Opracowanie własne*

Z analiz wynika, że aby odzyskać płynność finansową, Gmina potrzebuje zrestrukturyzować swoje zobowiązania wobec banków. Proponuje się tutaj działania mające na celu osiągnięcie harmonogramu zbliżonego do przedstawionego poniżej.

**Tabela 34: Harmonogram spłaty dotychczas zaciągniętych zobowiązań po restrukturyzacji**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Raty kapitałowe	4 200 000	2 300 000	2 300 000	3 000 000	2 500 000	2 500 000	3 000 000	3 000 000	2 196 252
Odsetki	1 200 000	982 313	867 313	734 813	597 313	472 313	334 813	184 813	54 906
Stan na koniec roku	20 796 252	18 496 252	16 196 252	13 196 252	10 696 252	8 196 252	5 196 252	2 196 252	-

Źródło: Opracowanie własne.

Kolejna tabela ukazuje harmonogram spłaty wnioskowanej pożyczki z budżetu Państwa w ramach programu naprawczego.

**Tabela 35: Harmonogram spłaty pożyczki z budżetu Państwa**

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Pożyczka z budżetu państwa	15 450 000	-	-	-	-	-
Raty kapitałowe	-	1 900 000	2 400 000	1 500 000	1 600 000	1 500 000
Odsetki	-	463 500	406 500	334 500	289 500	241 500
Stan na koniec roku	15 450 000	13 550 000	11 150 000	9 650 000	8 050 000	6 550 000

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Pożyczka z budżetu państwa	-	-	-	-	-	-
Raty kapitałowe	700 000	500 000	900 000	1 500 000	1 500 000	1 450 000
Odsetki	196 500	175 500	160 500	133 500	88 500	43 500
Stan na koniec roku	5 850 000	5 350 000	4 450 000	2 950 000	1 450 000	-

Źródło: Opracowanie własne.

Integralną część programu naprawczego stanowi Uchwała Rady Gminy Piekoszów Nr LXV/440/2014 z dnia 30 lipca 2014 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej.

PRZEWODNICZĄCA  
RADY GMINY  
PIEKOSZÓW  
*Elżbieta Lunde*  
Pielągnięta Rusiecka

## **5. Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2014-2025**