

UCHWAŁA NR XXVI/128/2012
RADY MIEJSKIEJ W KOLUSZKACH

z dnia 28 grudnia 2012 r.

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koluszki na lata 2013 – 2023

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 4 i 9 lit. e oraz pkt. 10 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591; z 2002 r. Nr 23, poz. 220, Nr 62, poz. 558, Nr 113, poz. 984, Nr 153, poz. 1271 i Nr 214, poz. 1806; z 2003 r. Nr 80, poz. 717 i Nr 162, poz. 1568; z 2004r. Nr 102, poz. 1055 i Nr 116, poz. 1203; z 2005 r. Nr 172, poz. 1441 i Nr 175, poz. 1475; z 2006 r. Nr 17, poz. 128 i Nr 181, poz. 1337; z 2007 r. Nr 48, poz. 327, Nr 138, poz. 974 i Nr 173, poz. 1218; z 2008 r. Nr 180, poz. 1111 i Nr 223, poz. 1458; z 2009 r. Nr 52, poz. 420 i Nr 157, poz. 1241; z 2010r. Nr 28, poz. 142 i poz. 146, Nr 40, poz. 230 i Nr 106, poz. 675; z 2011r. Nr 117, poz. 679, Nr 134, poz. 777, Nr 21, poz. 113 i i Nr 217, poz. 1281) oraz art. 226, art. 227, art. 228 i art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009r. Nr 157, poz. 1240; z 2010r. Nr 28, poz. 146, Nr 96, poz. 620, Nr 123, poz. 835, Nr 152, poz. 1020, Nr 238, poz. 1578 i Nr 257, poz. 1726; z 2011 r. Nr 201, poz. 1183) **Rada Miejska w Koluszkach u c h w a l a**, co następuje:

§ 1. Wprowadza się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Koluszki na lata 2013 – 2023 zgodnie z załączoną tabelą nr 1.

§ 2. Ustala się wykaz przedsięwzięć dotyczących:

- 1) wieloletnich programów inwestycyjnych gminy na lata 2013 – 2019,
- 2) wieloletnich programów i projektów realizowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegające zwrotowi środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy o finansach publicznych,
- 3) gwarancji i poręczeń udzielonych przez Gminę Koluszki, zgodnie z załączoną tabelą nr 2.

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza do zaciągania zobowiązań:

- 1) na finansowanie wydatków ujętych w wieloletnich przedsięwzięciach, o których mowa w § 2 do wysokości limitów określonych w tabeli nr 2,
 - 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnym jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania gminy i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
- 2.** Upoważnia się Burmistrza do przekazywania kierownikom jednostek organizacyjnych uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 3. 1 pkt 1 i 2.

§ 4. Traci moc uchwała nr XXVI/142/2012 Rady Miejskiej w Koluszkach z dnia 28 grudnia 2012 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koluszki na lata 2012 – 2023.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Koluszek.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia 01 stycznia 2013 r. i podlega ogłoszeniu w sposób zwyczajowo przyjęty.

Przewodniczący Rady Miejskiej
w Koluszkach
Sławomir Sokółowski

Tabela nr 1: Wieleoeltnia Prognoza Finansowa Gminy Koluszki na lata 2013 - 2023

Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	Dochody ogółem								
	Dochody bieżące	58 497 011,74	59 963 438,08	59 259 862,92	56 287 854,00	57 387 854,00	55 400 972,95	56 947 209,63	55 968 745,33
	środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem	50 975 375,00	46 210 318,08	53 259 862,92	51 287 854,00	50 387 854,00	51 400 972,95	52 335 294,83	52 968 745,33
	środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:								
	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy								
	dochody majątkowe, w tym:								
	ze sprzedaży majątku	7 521 636,74	13 753 120,00	6 000 000,00	5 000 000,00	7 000 000,00	4 000 000,00	4 611 914,80	3 000 000,00
	środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem	6 484 091,74	2 000 000,00	500 000,00	1 300 000,00	1 000 000,00	500 000,00	1 500 000,00	900 000,00
	środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:	887 545,00							
	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy								
2.	Wydatki ogółem								
	Wydatki bieżące	55 685 278,31	57 082 628,68	56 879 053,52	53 407 044,60	54 507 044,60	52 491 793,94	53 996 151,48	53 568 675,63
	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz	47 288 926,65	40 694 094,68	40 490 519,52	40 409 988,00	40 909 988,00	40 910 151,60	38 911 392,78	38 573 241,94
	wymienianych papierów wartościowych), w tym:	45 973 377,69	39 559 357,71	39 499 139,44	39 559 513,23	40 205 300,84	40 349 092,26	38 495 481,21	38 301 214,39
	z tytułu poręczeń i gwarancji	1 258 234,53	584 397,44	571 586,88	558 840,58	545 965,90	50 574,46		
	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów								
	spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169 sufp								
	na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego								
	publicznego zakładu opieki zdrowotnej								
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w	62 879,11							
	art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:								
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy								
	wydatki bieżące na obsługę długu, w tym:	1 315 548,96	1 134 736,97	991 380,08	850 474,77	704 687,16	561 059,34	415 911,57	272 027,55
	odsetki i dyskonto	1 315 548,96	1 134 736,97	991 380,08	850 474,77	704 687,16	561 059,34	415 911,57	272 027,55
	Wydatki majątkowe, w tym:	8 396 351,66	16 388 534,00	16 388 534,00	12 997 056,60	13 597 056,60	11 581 642,34	15 084 758,70	14 995 433,69
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5	740 126,80							
	ust. 1 pkt 2, w tym:								
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy								
3.	Wynik budżetu	2 811 733,43	2 880 809,40	2 380 809,40	2 880 809,40	2 880 809,40	2 909 179,01	2 951 058,15	2 400 069,70
4.	Dochody bieżące - wydatki bieżące	3 686 448,35	5 516 223,40	12 769 343,40	10 877 866,00	9 477 866,00	10 490 821,35	13 423 902,05	14 395 503,39
	Dochody majątkowe - wydatki majątkowe	-874 714,92	-2 635 414,00	-10 388 534,00	-7 997 056,60	-6 597 056,60	-7 581 642,34	-10 472 843,90	-11 995 433,69
5.	Przychody budżetu	62 879,11		500 000,00					500 000,00
	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych angażowana w budżecie roku								
	bieżącego								
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu								
	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ufp, angażowane w								
	budżecie roku bieżącego	62 879,11							
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu								
	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych								
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu			500 000,00					500 000,00
	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu								
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu								
6.	Rozchody budżetu	2 874 612,54	2 880 809,40	2 880 809,40	2 880 809,40	2 880 809,40	2 909 179,01	2 951 058,15	2 900 069,70
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	2 874 612,54	2 880 809,40	2 880 809,40	2 880 809,40	2 880 809,40	2 909 179,01	2 951 058,15	2 900 069,70
	w tym: kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3								
	suftp przypadająca na dany rok								
	Inne rozchody (bez spłaty długu, np. udzielane pożyczki)								
7.	Kwota długu	23 911 623,45	21 030 814,05	18 650 004,65	15 769 195,25	12 888 385,85	9 979 206,84	7 028 148,69	4 628 078,99
	w tym: dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagające, umowy								
	zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)								
8.	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp								

Tabela nr 1: Wieleoeltnia Prognoza Finansowa Gminy Kolszki na lata 2013 - 2023

Tabela nr 1: Wieleoeltnia Prognoza Finansowa Gminy Kolszki na lata 2013 - 2023										
Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
9.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	40,88%	35,07%	31,47%	28,02%	22,46%	18,01%	12,34%	8,27%	
9a.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	40,88%	35,07%	31,47%	28,02%	22,46%	18,01%	12,34%	8,27%	
10.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	9,31%	7,67%	7,50%	7,62%	7,20%	6,36%	5,91%	5,67%	
10a.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	9,31%	7,67%	7,50%	7,62%	7,20%	6,36%	5,91%	5,67%	
11.	Kwota zobowiązań przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp (zobowiązania związku współtworzonego przez JST)									
	Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - w ujęciu rocznym	17,39%	12,53%	22,39%	21,63%	18,26%	19,84%	26,21%	27,33%	
12.	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp(planistyczny)	13,27%	15,75%	15,45%	17,44%	18,85%	20,76%	19,91%	21,44%	
	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (obliczony z Rb z wykonaniem roku N-1)	12,61%	15,09%	14,79%	17,44%	18,85%	20,76%	19,91%	21,44%	
13.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	9,31%	7,67%	7,50%	7,62%	7,20%	6,36%	5,91%	5,67%	
13a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	
13b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp(z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	
14.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	9,31%	7,67%	7,50%	7,62%	7,20%	6,36%	5,91%	5,67%	
14a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	
14b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp(z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	
15.	Informacja z art. 226 ust. 2, tj. wydatki: na wynagrodzenia i składki od nich naliczane związane z funkcjonowaniem organów JST bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	x 22 521 529,32 4 847 928,00 3 608 725,14 7 508 473,21	x 18 767 600,00 4 370 500,00 885 051,41 6 116 014,55	x 20 012 499,11 4 486 300,00 571 586,88 10 400 000,00	x 19 500 000,00 4 500 000,00 558 840,58 2 200 000,00	x 19 500 000,00 4 500 000,00 545 965,90 2 000 000,00	x 19 500 000,00 4 500 000,00 50 574,46 2 000 000,00	x 19 500 000,00 4 500 000,00 3 500 000,00 2 909 179,01	x 19 500 000,00 4 500 000,00 3 500 000,00 2 951 058,15	x 19 500 000,00 4 500 000,00 3 500 000,00 2 400 069,70
16.	Przenieszenie nadwyżki w poszczególnych latach objętych prognozą: **	2 811 733,43	2 880 809,40	2 380 809,40	2 880 809,40	2 880 809,40	2 909 179,01	2 951 058,15	2 400 069,70	
17.	Wartość przejętych zobowiązań w tym: od samorządowych samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej									
18.	Kwoty ujęte w prognozie dochodów, wydatków i długu związane ze spłatą zobowiązań przejętych od spoz Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa o której mowa w art. 196 ustawy o działalności leczniczej Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spoz likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w tym: na spłatę przejętych zobowiązań spoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa									

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.

** Przeniesienie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach.

Tabela nr 1: Wieleoletnia Prognoza Finansowa Gminy K

Lp.	Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1.	Dochoły ogółem	54 368 321,88	51 450 394,48	51 450 394,48					
	Dochoły bieżące	51 368 321,88	47 559 310,61	51 450 394,48					
	środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:								
	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy								
	dochoły majątkowe, w tym:	3 000 000,00	3 891 083,87						
	ze sprzedaży majątku	900 000,00	100 000,00						
	środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:								
	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy								
2.	Wydatki ogółem	52 264 255,59	49 989 039,56	50 387 736,70					
	Wydatki bieżące	35 792 173,51	35 989 039,56	36 387 736,70					
	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wymierzonych papierów wartościowych), w tym:	35 649 869,87	35 941 738,64	36 387 574,86					
	z tytułu poręczeń i gwarancji								
	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169 sufp								
	na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej								
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:								
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy								
	wydatki bieżące na obsługę długu, w tym:	142 303,64	47 300,92	161,84					
	odsetki i dyskonto	142 303,64	47 300,92	161,84					
	Wydatki majątkowe, w tym:	16 472 082,08	14 000 000,00	14 000 000,00					
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:								
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy								
3.	Wynik budżetu	2 104 066,29	1 461 354,92	1 062 657,78					
4.	Dochoły bieżące - wydatki bieżące	15 576 148,37	11 570 271,05	15 062 657,78					
	Dochoły majątkowe - wydatki majątkowe	-13 472 082,08	-10 108 916,13	-14 000 000,00					
5.	Przychody budżetu								
	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych angażowana w budżecie roku bieżącego								
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu								
	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego								
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu								
	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych								
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu								
	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu								
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu								
6.	Rozchody budżetu	2 104 066,29	1 461 354,92	1 062 657,78					
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	2 104 066,29	1 461 354,92	1 062 657,78					
	w tym: kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok								
	Inne rozchody (bez spłaty długu, np. udzielenie pożyczki)								
7.	Kwota długu	2 524 012,70	1 062 657,78						
	w tym: dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)								
8.	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp								

Tabela nr 1: Wieleoletnia Prognoza Finansowa Gminy K

Lp.	Wyszczególnienie	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
9.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 ufp (bez wyłączeń)	4,64%	2,07%						
9a.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	4,64%	2,07%						
10.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 ufp (bez wyłączeń)	4,13%	2,93%	2,07%					
10a.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	4,13%	2,93%	2,07%					
11.	Kwota zobowiązań przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doleżeniu zgodnie z art. 244 ufp (zobowiązania związku współtworzonego przez JST)								
	Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - w ujęciu rocznym	30,30%	22,68%	29,28%					
12.	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (planistyczny)	24,46%	27,95%	26,77%	27,42%				
	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (obliczony z Rb z wykonaniem roku N-1)	24,46%	27,95%	26,77%	27,42%				
13.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	4,13%	2,93%	2,07%					
13a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
13b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
14.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	4,13%	2,93%	2,07%					
14a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
14b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
15.	Informacja z art. 226 ust. 2, tj. wydatki: na wynagrodzenia i składki od nich naliczane związane z funkcjonowaniem organów JST bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	X 19 500 000,00 4 500 000,00	X 19 500 000,00 4 500 000,00	X	X	X	X	X	X
16.	Przeznaczenie nadwyżki w poszczególnych latach objętych prognozą: **	2 104 066,29	1 461 354,92	1 062 657,78					
17.	Wartość przejętych zobowiązań w tym: od samorządowych samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej								
18.	Kwoty ujęte w prognozie dochodów, wydatków i długu związane ze spłatą zobowiązań przejętych od spoz Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa o której mowa w art. 196 ustawy o działalności leczniczej Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spoz likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w tym: na spłatę przejętych zobowiązań spoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa								

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w

[illegible]

[illegible]

Nazwa inwestycji	Jednostka wykonawcza	Okres realizacji	Klasyfikacja budżetowa				Wydatki poniesione w tym budżecie	Limit wydatków w poszczególnych latach										Limit zobowiązań	
			Klasyfikacja budżetowa					Wydatki poniesione w tym budżecie	Limit wydatków w poszczególnych latach										
			Okres realizacji	Okres realizacji	Okres realizacji	Okres realizacji			2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
Stowickiego z ulicą Armii Krajowej w Koluszkach	Inwestycji																		
Remont drogi powiatowej 2915 E wraz z budową chodnika dla pieszych we wsi Baranów	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2010	2014	600	60014	6050	1 058 066,00	508 066,00	0,00	550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00		
Budowa kanalizacji deszczowej oraz przebudowa ulicy Hucerskiej, Słuszcza i 3 Maja w Koluszkach	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2013	2014	600	60016	6050	1 050 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 050 000,00		
Opracowanie dokumentacji projektowej na rozbudowę drogi gminnej wraz z budową chodnika dla pieszych w ulicy Zagajnikowej w Rzępcy wraz z realizacją	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2012	2015	600	60016	6050	1 140 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 140 000,00		
Rozbudowa drogi wojewódzkiej Nr 715 wraz z budową ronda w km 9+458 w Koluszkach na skrzyżowaniu ulic Pułaskiego, Wolskiego i Św. Stanisława Kości oraz budową kanalizacji deszczowej, oświetlenia i przebudowę sieci kablowych z inwestycją	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2011	2015	600	60013	6050	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00		
Rozbudowa drogi powiatowej Nr 2918E ulicy 11 Listopada w Koluszkach poprzez budowę nowych miejsc parkingowych	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2013	2013	600	60014	6050	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00		
Racjonalizacja zużycia energii poprzez termomodernizację budynków użyteczności publicznej oraz zasobów komunalnych Gminy Koluszki	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2012	2016	700	70001	6050	450 000,00	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000,00		
Budowa nowych miejsc parkingowych w osiedlu "Głowackiego" w Koluszkach	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2011	2013	700	70005	6050	25 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 000,00		
Opracowanie dokumentacji projektowej na budowę oczyszczalni ścieków, kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej we wsi Baranów, Górków Mały, Górków Duży, Górków Parcele i Żelazna Góra	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2009	2013	900	90001	6050	339 619,60	166 534,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173 083,60		
Opracowanie dokumentacji projektowych oraz budowa przydomowych oczyszczalni ścieków we wsi Będzin	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2010	2015	900	90001	6050	597 803,00	47 803,00	0,00	200 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	550 000,00		
Budowa kanalizacji sanitarnej w ulicy 11 Listopada w Koluszkach	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2012	2014	900	90001	6050	735 179,00	235 179,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00		
Budowa kanalizacji sanitarnej oraz sieci wodociągowej w ulicy Stowickiego w Koluszkach	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2011	2013	900	90005	6050	367 528,00	17 528,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	350 000,00		
Budowa oświetlenia ulicznego ulicy białego w osiedlu "Czerwonego" w Koluszkach oraz opracowanie dokumentacji projektowej i realizacja oświetlenia ulicy Krakowskiej w Koluszkach	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2009	2013	900	90015	6050	105 303,00	25 303,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00		
Budowa kanalizacji sanitarnej w os. Łobkiew II w Koluszkach	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2013	2015	900	90001	6050	3 200 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 200 000,00		
Rehabilitacja parku miejskiego w Koluszkach	Gmina Koluski Referat Inwestycji	2011	2013	921	92105	6050	1 191 295,00	330 750,00	0,00	800 545,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800 545,00		
2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna								0,00											
3) gwarancja i poręczenie udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego (razem)								0,00											
								0,00											

2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna

3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego (razem)

z

W Koluszkach

Stawomir Słodkowski

O B J A Ś N I E N I A

DO UCHWAŁY W SPRAWIE WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KOLUSZKI NA LATA 2013 - 2023

SPIS TREŚCI:

1. Wstęp
2. Dane historyczne dotyczące wykonania budżetu Gminy Koluszki za lata 2005-2011.
3. Analiza wielkości wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Koluszki na lata 2013 - 2023.

1. WSTĘP.

W myśl przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych samorządy zobowiązane są do opracowania dokumentu określającego ramy prowadzonej polityki finansowej w perspektywie dłuższej niż rok. Dokumentem tym, przybierającym postać uchwały, jest wieloletnia prognoza finansowa.

Bliżej charakteryzując rozwiązania prawne związane właśnie z w/w prognozą odniesiemy się do projektowania, wykonania oraz część sprawozdawczej.

Do 2011 roku w odniesieniu do gospodarki finansowej gminy Burmistrz i Rada Miejska ustawowo zobowiązane były odpowiednio do przygotowania i uchwalenia jedynie jednoroczny plan finansowy oraz dodatkowo uchwały podatkowe, mogące obowiązywać w dłuższym okresie. Stan ten zmieniono przepisami już przywołanej wyżej ustawy o finansach publicznych, na podstawie której wprowadzono do systemu finansów publicznych właśnie w/w dokument o nazwie wieloletnia prognoza finansowa zw. WPF.

Przepisy o WPF jednostek samorządu terytorialnego są konsekwencją obowiązku tworzenia od 2011 roku wieloletniego programu finansowego państwa, a także rozwinięciem regulacji dotyczących sporządzanych do tej pory w samorządach wieloletnich planów inwestycyjnych.

Projekt uchwały w sprawie WPF Burmistrz przedstawia organowi stanowiącemu oraz regionalnej izbie obrachunkowej wraz z projektem uchwały budżetowej, a więc do 15 listopada roku poprzedzającego pierwszy rok objęty prognozą. W latach 2011-2013 do przedmiotowego projektu Burmistrz załącza informację o relacji wynikającej z art. 243 ufp – ogólnie mówiąc dane dotyczące zadłużenia samorządu czyli prognozę długu. Regionalna izba obrachunkowa zobligowana jest wydać opinię o pierwotnym projekcie uchwały w sprawie WPF czyli złożonym do 15 listopada w terminie umożliwiającym odpowiednie nad nią procedowanie. Opinia taka, począwszy od 2010 roku, wydawana jest ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych, dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Zgodnie z zapisami art. 226 ustawy o finansach publicznych WPF określa dla każdego roku objętego prognozą co najmniej:

- 1) dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia;
- 2) dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- 3) wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- 4) przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu;
- 5) przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego, z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia;
- 6) kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego, w tym relację, o której mowa w art. 243 ufp, oraz sposób sfinansowania spłaty długu;
- 7) objaśnienia przyjętych wartości.

Zgodnie z regulacjami zawartymi w ustawie o finansach publicznych do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koluszki na lata 2013-2023 muszą być załączone objaśnienia. Posiłkując się danymi przygotowanymi do tekstu pierwotnego WPF, przedmiotowe objaśnienia zawierają genezę tzn. dane historyczne dotyczące budżetu Gminy Koluszki za lata 2005-2011, a dalej odniesienie do proponowanych założeń na rok 2013 i prognoz do 2023 roku.

2. DANE HISTORYCZNE DOTYCZĄCE WYKONANIA BUDŻETU GMINY KOLUSZKI ZA LATA 2005-2011.

Przygotowując się do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koluszki na lata 2012-2022 niezbędnym, w naszej opinii, było opracowanie wskaźników, które pozwolą na sformułowanie czytelnej i jasnej oceny sytuacji finansowej Gminy Koluszki.

W tym celu wykorzystano zestaw wskaźników przygotowanych przez Ministerstwo Finansów, który jest niezmiernie pomocny przy analizie sytuacji finansowej poszczególnych jednostek samorządu terytorialnego, ocenie możliwości zaciągania zobowiązań czy podejmowania decyzji o charakterze rozwojowym.

W tym celu można wykorzystać wskaźniki zdefiniowane w następujących grupach:

- 1) wskaźniki ustawowe,
- 2) wskaźniki tzw. na mieszkańca,
- 3) wskaźniki budżetowe,
- 4) wskaźniki dochodów,
- 5) wskaźniki wydatków,
- 6) wskaźniki zadłużenia.

Zanim przedstawimy charakterystykę w/w wskaźników nawiążemy do wykorzystanego przy analizie nazewnictwa oraz zaprezentujemy zestawienia danych finansowych w poszczególnych latach i grupach dochodów czy wydatków co znacznie przybliży wielkości procentowe zaprezentowane w dalszej części objaśnień. I tak:

- a) dochody bieżące – są to podatki, opłaty lokalne, subwencje, dotacje oraz inne wpływy niebędące majątkowymi (w tym dochody podatkowe to wyłącznie szeroko rozumiane podatki),
- b) dochody majątkowe – dotacje i środki otrzymane na inwestycje, dochody ze sprzedaży majątku, dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności,
- c) wydatki bieżące – są to wydatki niebędące majątkowymi,
- d) wydatki majątkowe – inwestycje, zakupy inwestycyjne, zakup i objęcie akcji, wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego,
- e) nadwyżka operacyjna – to dodatnia wartość w odejmowaniu dochodów bieżących od wydatków bieżących,
- f) deficyt operacyjny - to ujemna wartość w odejmowaniu dochodów bieżących od wydatków bieżących,
- g) transfery bieżące – to subwencja ogólna i dotacje na cele bieżące,
- h) wynagrodzenia i pochodne – wynagrodzenia osobowe, „13” wynagrodzenia, wynagrodzenia bezosobowe oraz składki ZUS i FP,
- i) obsługa zadłużenia – są to odsetki i raty kapitałowe od spłaty kredytów i pożyczek.

Teraz zaprezentujemy Państwu zestawienie tabelaryczne wszystkich zebranych danych finansowych w rozbiciu na lata budżetowe w okresie od 2005-2011:

Stan na dzień....	Dochody ogółem	w tym:			Wpływy składające się na dochody bieżące		Liczba mieszkańców
		dochody bieżące	dochody majątkowe	subwencja ogólna	dotacje na cele bieżące	dochody podatkowe	
31.12.2005	35 000 928,00	34 098 097,00	902 831,00	8 487 742,00	4 715 060,00	18 461 996,00	22 978
31.12.2006	37 344 326,72	34 487 705,05	2 856 621,67	8 081 082,00	6 054 373,89	18 497 214,00	23 019
31.12.2007	42 669 521,11	38 137 808,25	4 531 712,86	8 448 312,00	6 501 180,13	21 528 644,96	23 050
31.12.2008	43 378 678,09	41 555 880,68	1 822 797,41	9 079 313,00	6 468 434,75	23 510 218,77	23 214
31.12.2009	47 471 013,60	43 096 765,44	4 374 248,16	9 505 825,00	6 505 059,48	23 759 050,43	23 272
31.12.2010	52 230 992,77	45 334 056,20	6 896 936,57	10 049 236,00	8 012 710,97	24 380 352,20	23 245
31.12.2011	51 829 424,77	47 253 284,18	4 576 140,59	10 512 942,00	6 743 073,98	26 820 505,03	23 281

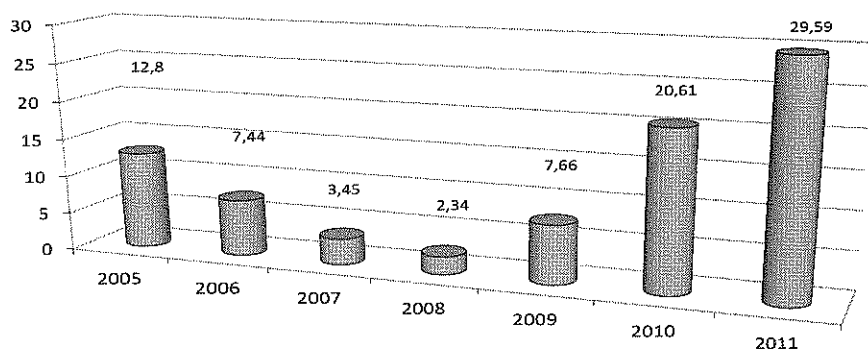
Stan na dzień....	Wydatki ogółem	w tym:			Wynagrodzenia i pochodne (elementy wydatków bieżących)	Zobowiązania ogółem	w tym:			Obsługa zadłużenia:
		wydatki bieżące	wydatki majątkowe				zobowiązania wymagalne	odsetki	raty pożyczek/kredytów	
31.12.2005	35 289 689,00	27 150 285,00	8 139 404,00		12 184 893,00	4 479 353,00	473 509,00	165 316,42	1 083 720,00	
31.12.2006	36 949 445,20	29 315 823,45	7 633 621,75		12 492 546,34	2 780 152,52	0,00	87 448,58	1 026 656,25	
31.12.2007	39 786 844,57	31 389 889,56	8 396 955,01		13 253 247,77	1 471 741,22	36 910,20	65 914,76	772 690,53	
31.12.2008	44 778 953,28	35 003 445,07	9 775 508,21		14 055 242,50	1 014 696,44	390,27	45 495,17	420 524,85	
31.12.2009	49 393 913,47	37 659 075,60	11 734 837,87		14 756 321,51	3 637 222,18	1 077,33	58 196,41	334 268,36	
31.12.2010	59 689 858,87	40 967 256,49	18 722 602,38		15 576 970,33	11 096 299,41	77,71	154 154,97	1 206 204,62	
31.12.2011	56 936 092,85	41 286 552,81	15 649 540,04		20 678 559,54	15 336 053,76	0,00	446 425,84	1 865 700,93	

1. Wskaźniki ustawowe tzn. zdefiniowane w ustawie o finansach publicznych:

Przedmiotowe wskaźniki obrazują poziom zadłużenia czyli udział zobowiązań ogółem gminy w dochodach ogółem. Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w danych roku budżetowym.

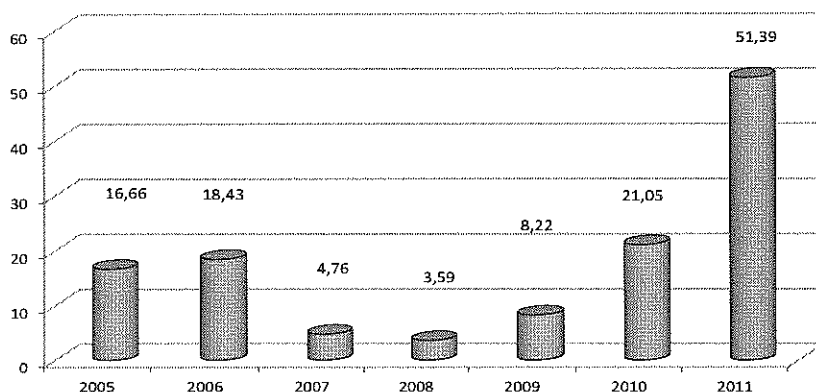
Wskaźnik ustawowy wyliczony po zakończeniu roku budżetowego.

$$W_{UST} = Z_{OUE}/D_O \leq 60\%$$



Wskaźnik ustawowy liczony według projektu budżetu.

$$W_{UST} = Z_{OUE}/D_{PL} \leq 60\%$$

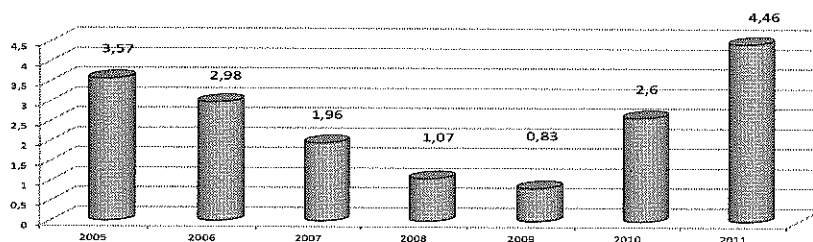


Według faktycznie wypracowanych dochodów na dzień 31.12. danego roku budżetowego poziom zadłużenia Gminy Koluszki w latach 2005-2008 systematycznie malał – tzn. odpowiednio z 12,8% do 2,34%, w roku 2009 limit ten wyniósł 7,66% a analizując 2010 roku stanowi on 21,24% z uwagi na planowane do zaciągnięcia kredyt długoterminowy oraz pożyczki z WFOŚiGW w Łodzi.

W roku 2011 planowano 51% natomiast ostatecznie wyniósł 29%. Nie mniej jest to wskaźnik, który w przypadku Gminy Koluszki jest na dobrym poziomie i zapewne w perspektywie kilku najbliższych lat będą podjęte kroki aby go zmniejszyć poprzez przyspieszenie spłaty zadłużenia. Porównując plan a faktyczne wykonanie na w/w wykresach widać, jak różny może być poziom zadłużenia bo jeżeli w przypadku zamiaru zaciągania kredytów i pożyczek jesteśmy w stanie jasno określić kwoty i to już z początkiem roku tak przy planowaniu strony dochodowej trudno jest rzetelnie określić poziom wpływów.

Wskaźnik zadłużenia.

$$W_{UST} = ODS_{UE} + SPL_{UE} / D_O \leq 15\%$$



W/w wskaźnik, w grupie tzw. ustawowych, obrazuje poziom obsługi zadłużenia, czyli odnosi się do udziału spłaty odsetek i rat kapitałowych w faktycznie wypracowanych dochodach na koniec roku. Z dniem 01 stycznia 2011 roku wskaźnik powyższy już nie obowiązuje samorządy nie mniej warto o nim wspomnieć. Limit, według zapisów obowiązującej do 31 grudnia 2009 roku ustawy o finansach publicznych, to 15% dochodów. Zasada przy analizie tego wskaźnika była taka, że im większa jest jego wartość tym większe jest ryzyko wystąpienia niewypłacalności jst.

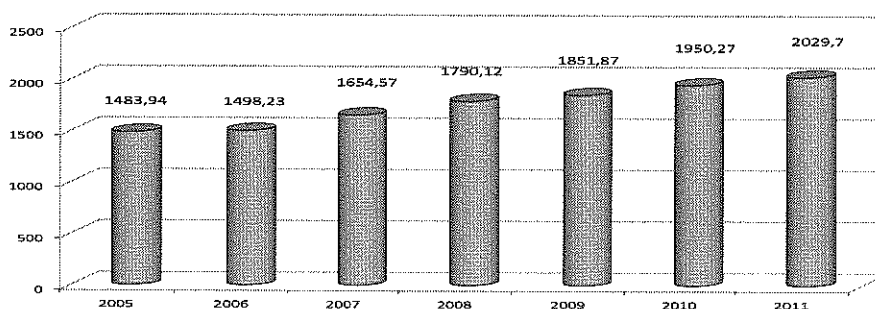
W przypadku Gminy Koluszki poziom ten jest cały czas obserwowany: 2005 r. – 3,57% a już 2009- 0,83% ale lata 2010-2011 poziom wzrastający.

2. Wskaźniki tzw. na mieszkańca gminy:

Omawiane w tej grupie wskaźniki będą charakteryzowały poszczególne pozycje budżetu Gminy Koluszki w kolejnych latach w odniesieniu do liczby mieszkańców naszej jednostki.

Dochody bieżące na mieszkańca.

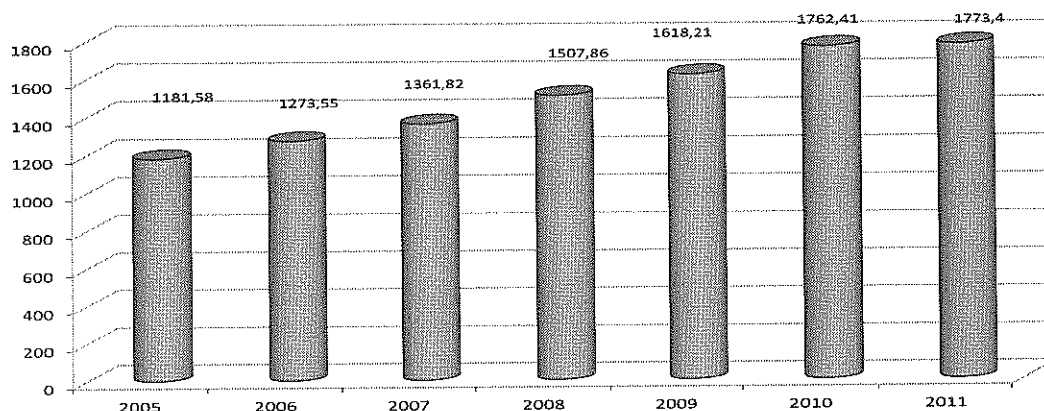
$$W_L = D_B / L$$



Powyższe dane odnoszą się do udziału dochodów bieżących na liczbę mieszkańców gminy. W przypadku Gminy Koluszki udział dochodów bieżących na 1 mieszkańca rośnie co oznacza, że szybkość wzrostu strony dochodowej nie odpowiada wzrostowi liczby mieszkańców gminy. Można bowiem wskazać, że z roku na rok mieszkańcy w gminie przybywa zaledwie w skali 0,2% do 0,7% podczas gdy dochody rosną o około 5%.

Wydatki bieżące na mieszkańca.

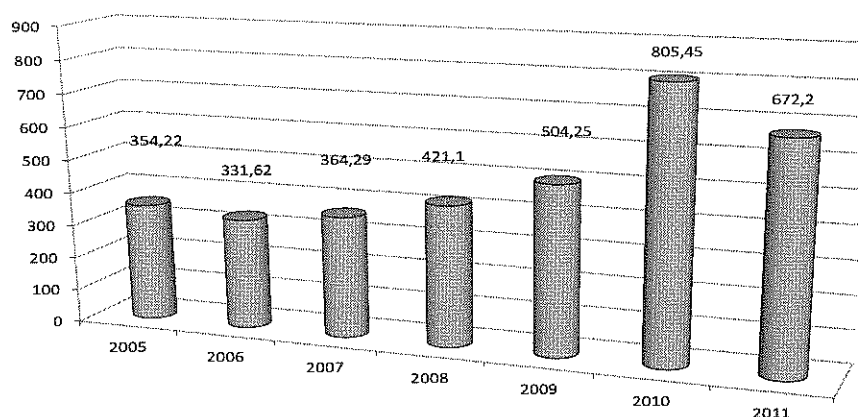
$$W_L = W_B / L$$



Podobna sytuacja ma miejsce w przypadku wydatków przeliczanych na mieszkańca gminy. I w tym przypadku również szybkość wzrostu wydatków nie jest proporcjonalna do wzrostu liczby mieszkańców. W tym miejscu może wskazać liczbowo jak wzrasta liczebność gminy Koluszki: w 2006 roku przybyło gminie 41 osób w stosunku do 2005 roku, w 2007 roku tylko 31 osób, w 2008 już 164 osób, w 2009 tylko 58 osób i na dzień 31 grudnia 2010 roku ubyło 27 osób w stosunku do 2009 roku, natomiast rok 2011 to wzrost o 36 mieszkańców.

Wydatki majątkowe na mieszkańca.

$$W_L = W_M / L$$

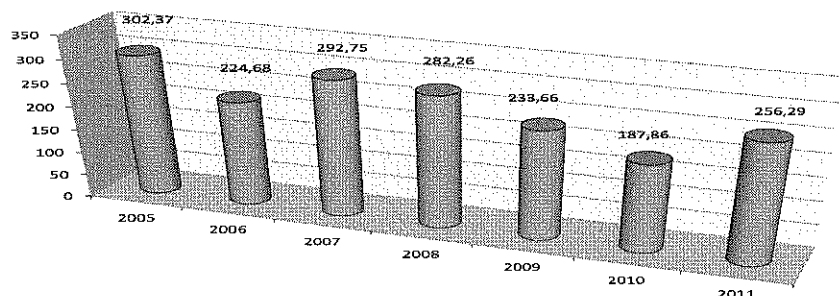


Nakłady majątkowe (tzn. inwestycje oraz udzielone dotacje inwestycyjne) w Gminie Koluszki w poszczególnych latach wyglądają następująco: 2005r. – 8 mln zł, 2006r. – 7,6 mln zł, 2007r. – 8,4 mln zł, 2008r. – 9,7 mln zł, 2009r. – 11,7 mln zł, 2010r. – 18,7 mln zł (w tym kwota wydatków majątkowych na mieszkańca to 1 231,11 zł), 2011r. – 15,6 mln zł. Z powyższej relacji wynika, że dochody majątkowe

rosną w granicach 10% - 19% w skali w/w kilku lat z jednoczesną realizacją i zapłatą wszystkich wydatków bieżących. Wskazuje to na fakt, że w gminie z roku na rok coraz większe środki przekazywane są na poprawę infrastruktury. Biorąc również pod uwagę niski poziom zadłużenia Gminy Koluszki to należy stwierdzić, że inwestycje w dużej mierze finansowane są środkami własnymi gminy. Niewielki spadek zanotowano w 2011 roku ale jest to i tak poziom dużo wyższy niż w latach 2009 i wcześniejszych.

Nadwyżka operacyjna na mieszkańca.

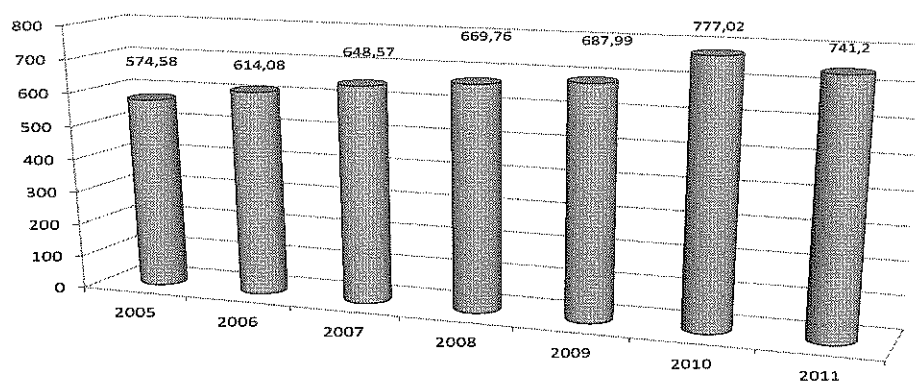
$$W_L = N_o / L$$



Nadwyżka operacyjna stanowi dodatni wynik różnicy między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi. Sytuacja jest również korzystna dla budżetu samorządu koluszkowskiego ponieważ występuje nadwyżka operacyjna, którą samorząd może przekazać na współfinansowanie inwestycji jednocześnie regulując wszelkie zobowiązania związane z utrzymaniem jednostek organizacyjnych gminy i wykonaniem zadań własnych wynikających z ustawy o samorządzie gminnym.

Transfery bieżące na mieszkańca.

$$W_L = T_B / L$$

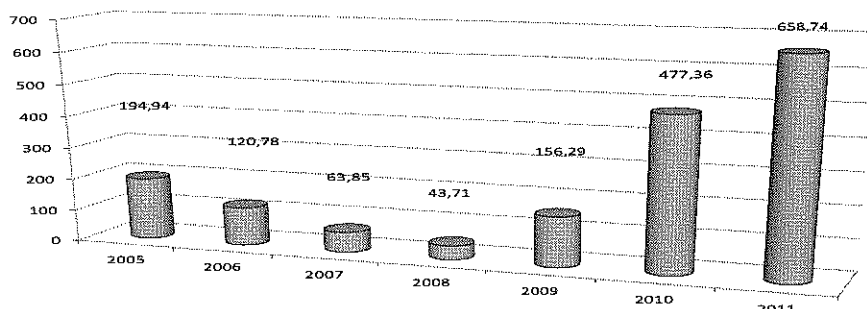


Przywołując definicję należy pamiętać, że transfery bieżące to wpływy do budżetu gminy z budżetu państwa w postaci subwencji ogólnej oraz dotacji celowych na realizację zadań zleconych i własnych gminy. Wysokość wskazanego źródła dochodów jest z roku na rok wyższa. Wskaźnik ten rośnie a związane jest to w głównej mierze ze zwiększaniem zadań dla gminy, które w pierwszej fazie mają charakter zleconych czyli finansowanych wyłącznie środkami budżetu państwa, ale już po kilku latach stają się własnymi gminy – samorządy zobowiązane są wówczas do wygospodarowania środków z własnego budżetu na sfinansowanie wskazanych zamierzeń. Obok dotacji, druga grupa transferów to subwencja.

Wysokość środków gwarantowanych przez państwo powinna pozwolić na utrzymanie szkół i gimnazjów oraz realizację kilku jeszcze innych zadań z zakresu oświaty. I faktycznie wysokość subwencji rośnie jednak nie w takim tempie jak wydatki na oświatę.

Zobowiązania ogółem na mieszkańca.

$$W_L = Z_o / L$$



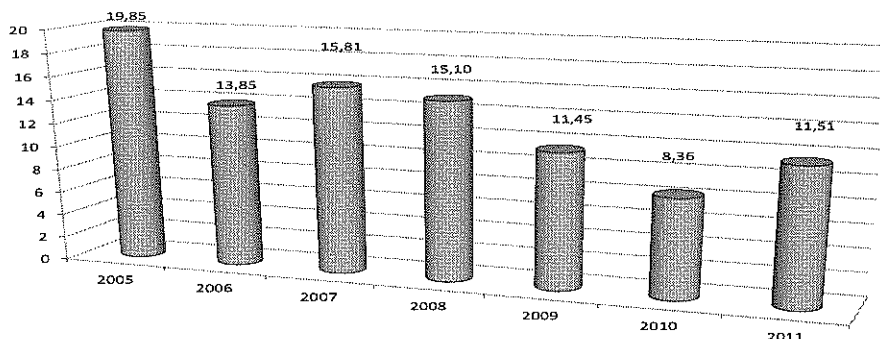
Wskaźnik zobowiązań ogółem na mieszkańca spadał w okresie 2005-2008 natomiast od 2009 roku rośnie co związane jest z zaciąganiem kredytów długoterminowymi.

3. Wskaźniki budżetowe:

Cechą charakterystyczną wskaźników budżetowych jest oparcie danych wyłącznie na dochodach własnych gminy tzn. pochodzących z podatków i opłat ale bez wpływów ze sprzedaży mienia czy dotacji na inwestycje. Natomiast korzystając z informacji dotyczących nadwyżki operacyjnej, można przeanalizować jej relatywną wysokość w oparciu o inne, dostępne dane. W związku z czym otrzymamy informację o potencjalnych zdolnościach i możliwościach do spłaty zadłużenia oraz do finansowania własnymi środkami inwestycji. Im wyższa wartość wskaźnika tym większa jest stabilność samorządu pod kątem bycia samowystarczalnym w finansowaniu inwestycji bądź większa możliwość zwiększenia wydatków bieżących.

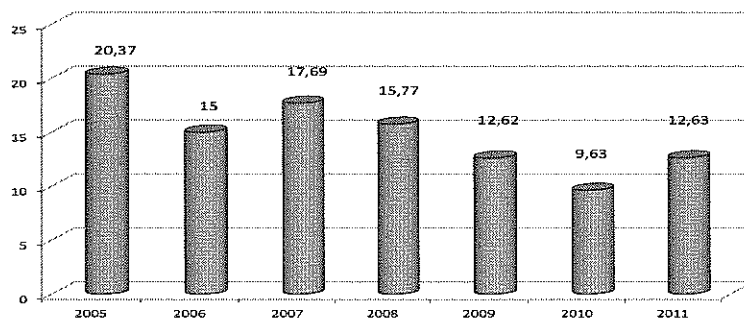
Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem.

$$W_B = N_o / D_o$$



Udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących.

$$W_B = N_o / D_B$$

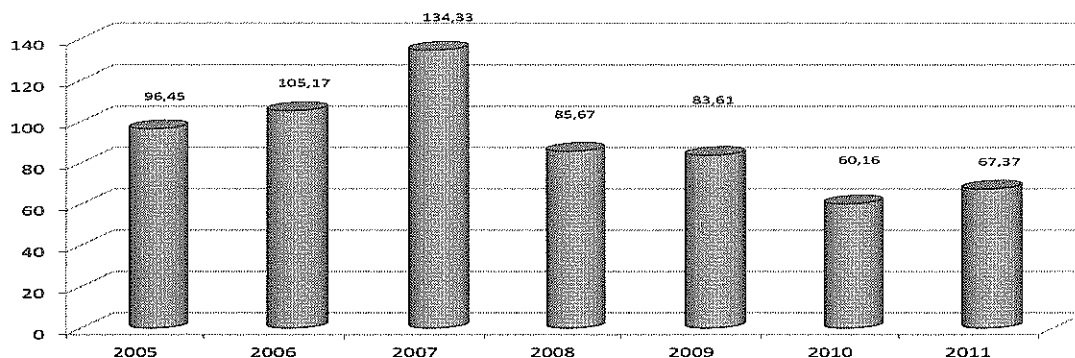


Obliczenie wyniku operacyjnego pozwala na ocenę potencjalnej zdolności i możliwości jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań oraz do finansowania wydatków o charakterze inwestycyjnym.

W Gminie Koluszki poziom udziału nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem czy bieżących jest zadowalający, mimo że wyraźnie widać, że wydatki bieżące w coraz większym zakresie finansowane są dochodami bieżącymi. We wcześniejszych wykresach kreował się obraz, gdzie wydatki bieżące rosły szybciej niż wpływy z dochodów bieżących. Powyższe związane jest z sytuacjami kiedy wpływy zależą od wysokości stawek podatkowych, niedawny kryzys w gospodarce znacząco wpłynął na budżet chociażby w kwestii udziałów w podatkach dochodowych od osób fizycznych. Po stronie wydatków natomiast tempo wzrostu wydatków na utrzymanie placówek oświatowych np. w postaci gwarantowanego wzrostu wynagrodzeń dla pracowników pedagogicznych, nie znajduje odzwierciedlenia w zmianie kwoty części oświatowej subwencji ogólnej.

Wskaźnik samofinansowania.

$$W_B = N_o + D_M / W_M$$



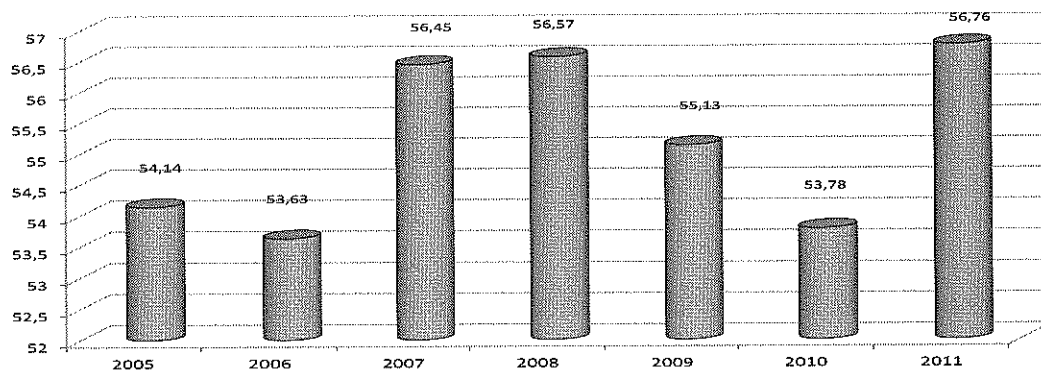
Wartość wskaźnika obrazuje stopień w jakim jednostka samorządu terytorialnego finansuje inwestycje środkami własnymi, czyli zdolność do samofinansowania. Im wyższa jest ta relacja tym mniejsze jest ryzyko utraty płynności finansowej w związku z nadmiernymi kosztami obsługi zadłużenia, jednak jego wysoka wartość może również świadczyć o niskim poziomie realizowanych inwestycji w stosunku do własnych możliwości.

W sytuacji Gminy Koluszki wysokość poziomu samofinansowania inwestycji środkami własnymi jest bardzo znacząca.

4. Wskaźniki dochodów:

Udziały dochodów podatkowych w dochodach bieżących.

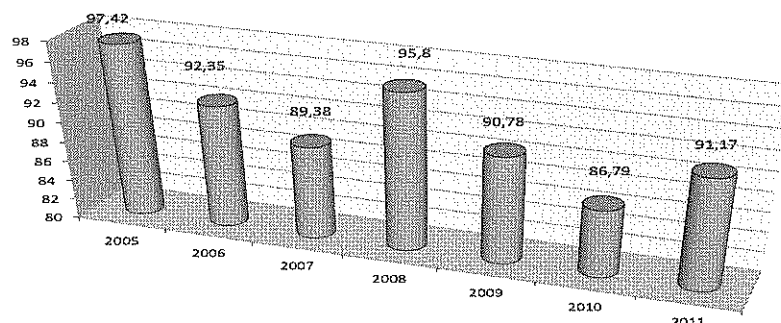
$$W_{D1} = D_{POD} / D_B$$



Wskaźnik ten stanowi jaką część dochodów własnych stanowią wpływy z podatków lokalnych (nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilnoprawnych, spadków i darowizn oraz udziałów w podatkach dochodowych od osób prawnych fizycznych. W przypadku Gminy Koluszki poziom wpływów o charakterze podatkowym to w każdym roku powyżej 50%.

Udział dochodów bieżących w dochodach ogółem.

$$W_{DZ} = D_B / D_O$$



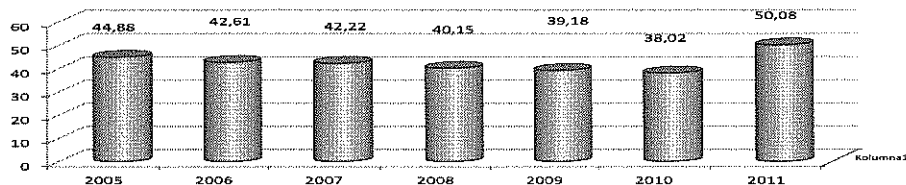
Przedmiotowy wykres dotyczy informacji finansowej o zależności dochodów bieżących (podatki, opłaty, subwencja, dotacje na zadania bieżące) w stosunku do wszystkich dochodów budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

W przypadku budżetu Gminy Koluszki w roku 2010 powyższa zależność stanowi 86,79%, na co niewątpliwie duży wpływ mają pozyskane na inwestycje środki z budżetu UE – tylko w 2010 roku powinna do budżetu wpłynąć kwota ponad 5 mln zł na budowę kanalizacji po wschodniej stronie miasta Koluszki. Analizując jednak pozostałe lata poziom dochodów bieżących w budżecie stanowił poziom ponad 90% a to świadczy o finansowaniu inwestycji własnymi dochodami i jest nawiązaniem do wskaźnika samofinansowania.

5. Wskaźniki wydatków:

Obciążenie wydatków bieżących wydatkami na wynagrodzenia i pochodne.

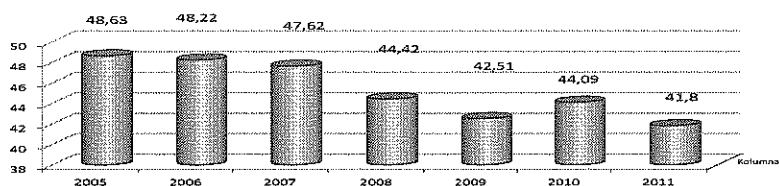
$$W_{W1} = W_W / W_B$$



Wskaźnik obrazuje jaką część wydatków bieżących stanowią wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi od wynagrodzeń. Jeszcze w 2005 roku blisko 50% wydatków bieżących na utrzymanie jednostek stanowiły wynagrodzenia oraz składki na ZUS i FP. Obecnie, tj. od 2006 roku mimo, że wydatki bieżące rosną średnio o 7%-9% z roku na rok – z pewnością ma to związek ze wzrostem m.in. stawek za media w postaci energii elektrycznej, energii cieplnej, wody, to udział wynagrodzeń ma charakter malejący. Taki stan rzeczy wynika z tego, że w ostatnich latach za wyjątkiem kadry pedagogicznej wzrost wynagrodzeń w Gminie Koluszkach stanowił w zależności od roku wskaźnik od 3%-5%. W wyniku powyższego wynagrodzenia nie rosną proporcjonalnie do wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych. Wyraźny wzrost wydatków na wynagrodzenia widać w roku 2011 ale związane jest to z przekształceniem przedszkoli z zakładów budżetowych w jednostki budżetowe przez co nie otrzymują już dotacji ale plan jest rozpisany z uwzględnieniem m.in. wydatków na wynagrodzenia i pochodne.

Relacja transferów bieżących do wydatków bieżących.

$$WWZ = T_B / W_B$$



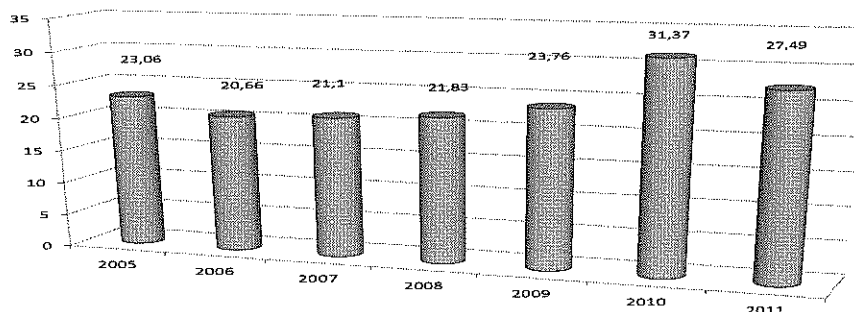
W/w wykres określa jaką część w wydatkach bieżących stanowią te finansowane wyłącznie subwencją i dotacjami bieżącymi z budżetu państwa. Jest to odwzorowanie sfery dochodowej w wydatkach bieżących gminy. Należy dodać, że różnica we wskaźniku do 100% sfinansowana jest własnymi środkami gminy.

Z analizy łatwo można wysnuć wniosek, że z roku na rok gmina Koluszkach otrzymuje coraz niższe wielkości z budżetu państwa w stosunku do faktycznych potrzeb przez co zobowiązana jest uzupełnić niedobór środkami własnymi, a co z kolei w dalszej perspektywie wpłynie na możliwości realizacji inwestycji i ich finansowanie własnymi dochodami. Należy bowiem pamiętać o zasadzie, że jeżeli kadra pedagogiczna otrzymuje w roku bieżącym regulacji 7% to środki te muszą pojawić się również w budżecie roku przyszłorocznego wraz z zabezpieczeniem nakładów na kolejne regulacji,

jakie zgodnie z informacjami z Ministerstwa Finansów mają stanowić kolejne 7% od 01 września 2011 roku. Podobna sytuacja ma się do wzrostu opłat za media itp.

Udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem.

$$W_W = W_M / W_O$$



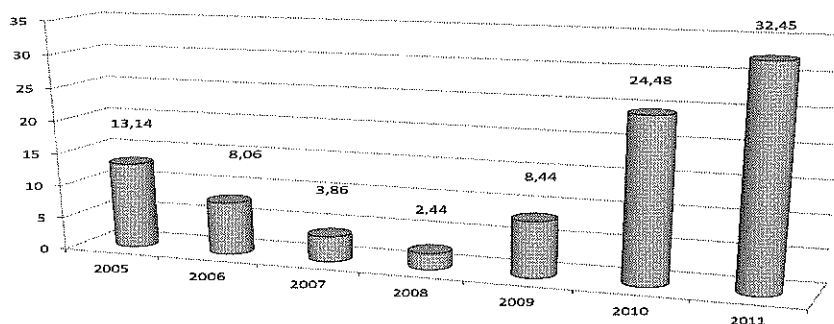
W grupie wskaźników wydatków Ministerstwo Finansów umieściło również odniesienie do wydatków majątkowych we wszystkich wydatkach realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego. Wskaźnik obrazuje jaki procent wszystkich wydatków stanowią te przeznaczone na wydatki majątkowe tzn. dotacje inwestycyjne dla zakładów budżetowych, stowarzyszeń, innych samorządów, dokapitalizowanie dla spółki i inwestycje realizowane przez gminy.

Przedmiotowy wskaźnik w Gminie Koluszki na dzień 31.12.2010r. stanowi 31,37% a w 2011 roku osiągnął poziom 27,49%. W przypadku naszego samorządu relacja jest jak najbardziej zadowalająca ponieważ poziom systematycznie z roku na rok ma tendencję wzrostową o czym świadczą dane np. 2006r. – 20,66%, 2007r. – 21,10%, 2008r. – 21,83%, 2009 – 23,76%.

6. Wskaźniki zadłużenia:

Obciążenie dochodów bieżących długiem.

$$W_Z = Z_O / D_B$$

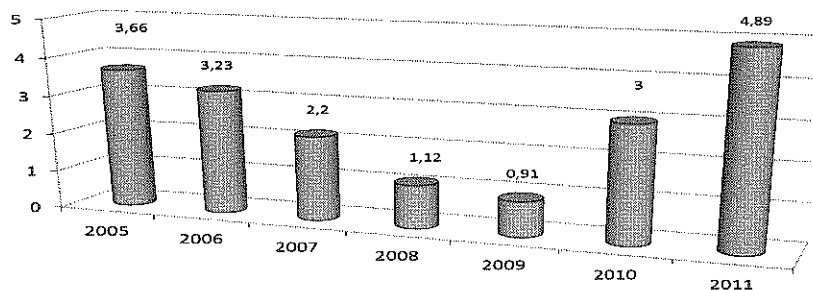


Wskaźnik obciążenia dochodów bieżących długiem określa poziom zadłużenia w odniesieniu do dochodów bieżących gminy.

Z analizy widać, że w przypadku Gminy Koluszki, sukcesywnie po spłacie rat kapitałowych i wprowadzanych umorzeniach, w tym przy wzrastających dochodach, poziom do 2008 roku miał charakter malejący. Sytuacja uległa zmianie w 2009 roku kiedy to udział długu w dochodach bieżących stanowił 8,44%, dla 2010 roku – 24% a dla 2011 – 32%. Na wzrost wpłynęły zaciągnięte kredyty długoterminowe. Ale należy podkreślić, że poziom zadłużenia w gminach stanowi 60% wykonanych dochodów ogółem w związku z czym w Gminie Koluszki sytuacja jest stabilna, a należy pamiętać, że powyższy wykres nie obejmuje wszystkich dochodów a jedynie te z podatków i opłat lokalnych, oraz subwencji i dotacji bieżących.

Obciążenie dochodów bieżących obsługą zadłużenia.

$$W_z = O_{DS} + S_{PL} / D_B$$

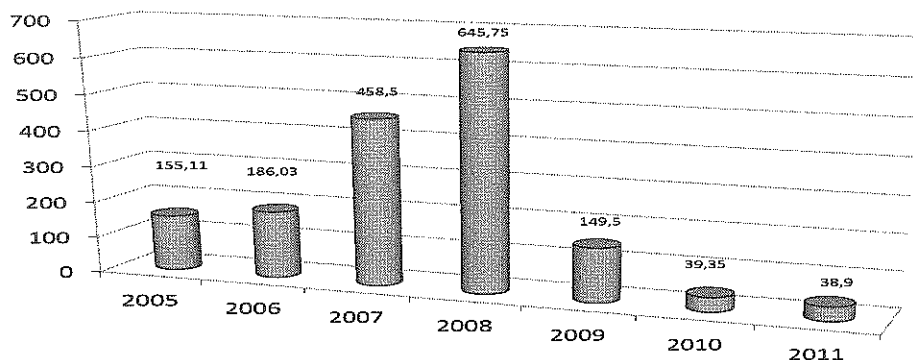


W/w wykres odnosi się również do zadłużenia ale obejmującego przypadające wyłącznie w danym roku spłaty odsetek i rat kapitałowych od zaciągniętych pożyczek i kredytów w dochodach bieżących gminy. Im większa jest wartość tej relacji tym większe jest ryzyko wystąpienia niewypłacalności jednostki samorządu terytorialnego.

W przypadku Gminy Koluszki wskaźnik ma wartości w granicach do 4% czyli bardzo zadowalająca pod kątem gospodarki finansowej Koluszek. Spowodowane jest to terminowością w spłacie odsetek i rat kapitałowych, sukcesywnym umarzaniem pożyczek oraz jednoczesnym wzrostem wielkości dochodów bieżących.

Relacja nadwyżki operacyjnej do zobowiązań ogółem.

$$W_z = N_o / Z_o$$

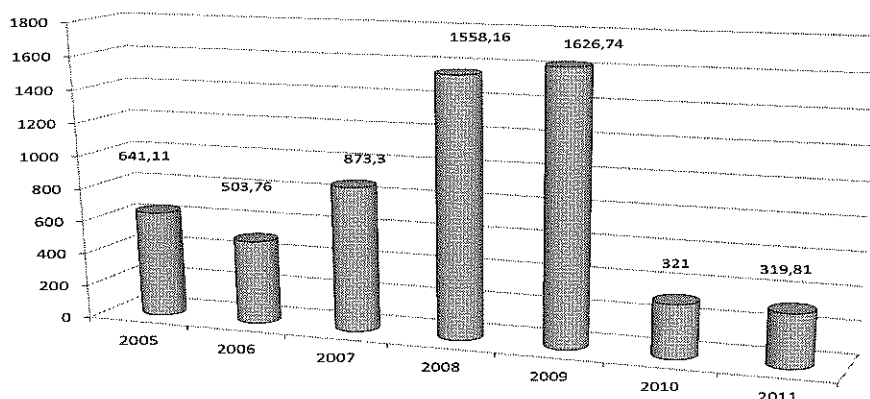


Możliwość terminowego regulowania płatności z tytułu obsługi zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego zależy też w dużym stopniu od relacji nadwyżki operacyjnej jaką generuje dana jednostka do obsługi zadłużenia i zobowiązań ogółem. Wskaźnik obrazuje relatywną wysokość stanu zobowiązań jst w stosunku do generowanej nadwyżki operacyjnej czyli kwoty jaką jednostka może przeznaczyć na wydatki inwestycyjne oraz spłatę bieżących i przyszłych zobowiązań. Im większą jest wartość tego wskaźnika tym bezpieczniejsza jest sytuacja finansowa jednostki z punktu widzenia terminowego regulowania płatności.

W Gminie Koluszki wartość wskaźnika w każdym badanym okresie jest powyżej 100%. Na spadek relacji od 2009 roku niewątpliwie wpłyną szybszy wzrost wydatków bieżących aniżeli dochodów bieżących z jednoczesnym podniesieniem poziomu zadłużenia.

Relacja nadwyżki operacyjnej do obsługi zadłużenia.

$$W_z = N_O / S_{PL}$$

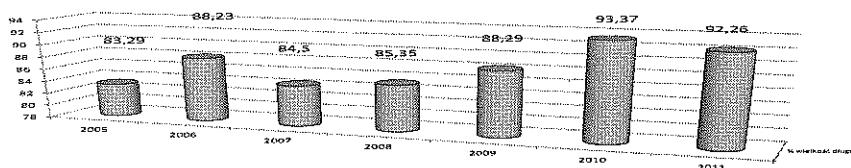


Wartość wskaźnika informuje, czy nadwyżka operacyjna wystarczyłaby jednostce na spłatę rat kapitałowych od zaciągniętych pożyczek i kredytów. Im wyższa jest wartość wskaźnika tym większą część nadwyżki środków można przeznaczyć na inwestycje lub na spłatę nowych kredytów / pożyczek zaciągniętych w związku z realizowaną nową inwestycją.

W Gminie Koluszki wskaźniki przyjmują wielkości dalece zadowalające. Mimo, że kwota nadwyżki na tendencję malejącą, na co wpływa już wspomniany nierównomierny przyrost dochodów bieżących w stosunku do szybkości wzrostu wydatków bieżących, to spłata rat kapitałowych ma stan spadkowy. Taki stan rzeczy świadczy o tym, że możliwości realizacji inwestycji w Koluszkach są duże i mogą być finansowane środkami własnymi gminy. Ewentualnie istnieje taka możliwość poparta danymi z wskaźników, że na realizację nowych inwestycji można zaciągać nowe pożyczki czy kredyty ponieważ ich obsługa będzie miała zabezpieczenie w dochodach gminy.

Obciążenie dochodów bieżących wydatkami bieżącymi i obsługą zadłużenia.

$$W_z = W_B + S_{PL} + O_{DS} / D_B$$

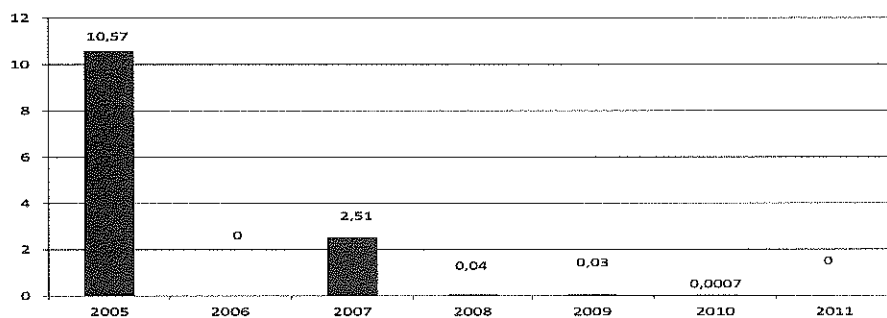


Wskaźnik obrazuje obciążenie dochodów bieżących wydatkami bieżącymi i obsługą zadłużenia w postaci spłat rat kapitałowych i odsetkami. Wartość wskaźnika większa od 100 świadczy o tym, że dochody bieżące nie wystarczają na pokrycie wydatków bieżących i obsługi zadłużenia.

Sytuacja Gminy Koluszki, według powyższego wykresu, jest dowodem na to, że nie ma obaw aby dochody bieżące nie wystarczyły na sfinansowanie bieżącego funkcjonowania gminy wraz ze spłatą już zaciągniętych pożyczek i kredytów. Wskaźnik wskazuje bowiem na poziom w granicach do 90%.

Udział zobowiązań wymagalnych w zobowiązaniach ogółem.

$$W_z = Z_w/Z_o$$



Konsekwencją braku płynności finansowej w jednostce samorządu terytorialnego jest nieterminowe regulowanie zobowiązań. W/w wskaźnik większy od zera świadczy o nieterminowym wywiązywaniu się z płatności.

Od 2008 roku przedmiotowy wskaźnik w Gminie Koluszki stanowi 0,10% i mniej. Lata, kiedy poziom jest powyżej zera, dotyczy zobowiązań jednostek organizacyjnych Gminy Koluszki. Najczęstszą przyczyną powstania w/w zobowiązań wymagalnych było niedotrzymanie terminu zapłaty faktury, a wysokość wymagalnych zobowiązań w poszczególnych latach stanowiła odpowiednio: 2005r. – 473 509,00 zł, 2006r. – 0,00 zł, 2007r. – 36 910,20 zł, 2008r. – 390,27 zł, 2009r. – 1 077,33 zł, 2010r. – 3 741,61 zł a w 2011 – 0,00 zł.

3. ANALIZA WIELKOŚCI WYKAZANYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY KOLUSZKI NA LATA 2013-2023.

Wielkości finansowe ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Koluszki na lata 2013 - 2023 zw. WPF określone zostały przy założeniu kilku czynników:

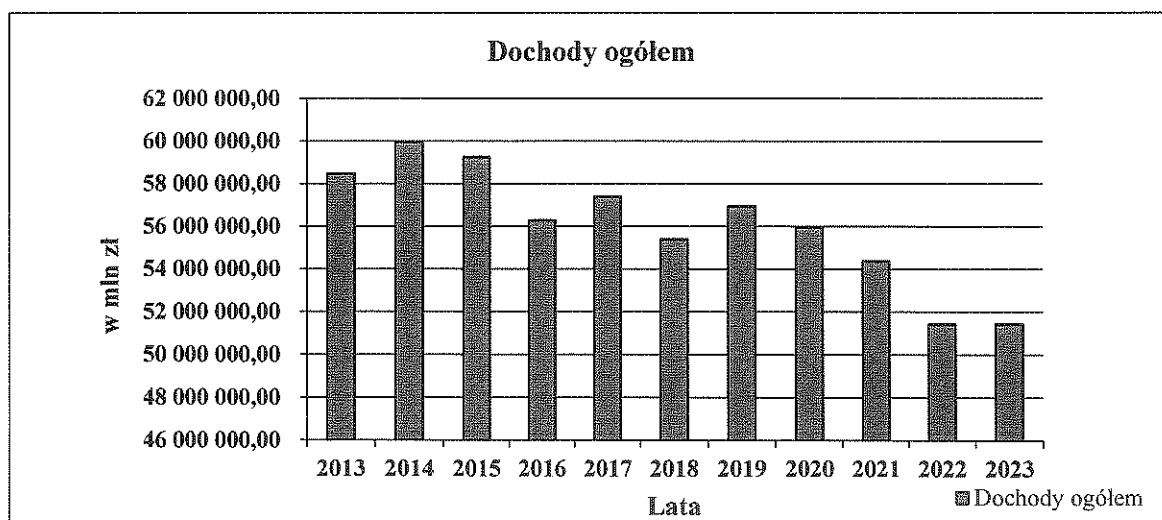
- 1) realizacji budżetu Gminy Koluszki w latach 2005-2011,
- 2) przewidywane wykonaniu budżetu w 2012 roku,
- 3) założeniach określonych w uchwale budżetowej Gminy Koluszki na rok 2013,
- 4) planach na lata przyszłe czyli 2014-2023 tj. wysokości wpływów w podatkach i opłatach lokalnych, przewidywanych wielkościach dotacji i subwencji, planowanych do pozyskania środków z budżetów UE czy WFOŚiGW, już zawartych umowach na realizację inwestycji wieloletnich, stałych wydatkach związanych z realizacją zadań własnych gminy.

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych, rząd przygotowując ustawę budżetową na 2013 rok zobowiązany był przyjąć założenia makroekonomiczne. W związku z tym, zgodnie z zaleceniami, Gmina Koluszki posługuje się w/w prognozą przy planowaniu do 2018 roku założeń budżetowych. Dla potrzeb opisywanej tu WPF przyjęto jeden z podstawowych wskaźników, tj. tempo wzrostu PKB na przestrzeni lat 2012 – 2018 w skali 3%-4%.

Odnosząc się do poszczególnych pozycji WPF Gminy Koluszki na lata 2013-2023 mamy:

Struktura zakładanych dochodów obejmuje:

Rok	Dochody ogółem	Dochody bieżące	Wzrost/ spadek dochodów ogółem w stosunku do roku poprzedzającego
2013	58 479 011,74	50 975 375,00	x
2014	59 963 438,08	46 210 318,08	+ 2,54 %
2015	59 259 862,92	53 259 862,92	- 1,17 %
2016	56 287 854,00	51 287 854,00	- 5,02 %
2017	57 387 854,00	50 387 854,00	+ 1,95 %
2018	55 400 972,95	51 400 972,95	- 3,46 %
2019	56 947 209,63	52 335 294,83	+ 2,79%
2020	55 968 745,33	52 968 745,33	- 1,72 %
2021	54 368 321,88	51 368 321,88	- 2,86 %
2022	51 450 394,48	47 559 310,61	- 5,37 %
2023	51 450 394,48	51 450 394,48	x



Prognoza obejmuje kategorie odpowiadające dochodom własnym, subwencji ogólnej oraz dotacjom celowym z budżetu państwa i budżetu unijnego. Wśród prognozowanych dochodów własnych uwzględnione zostały w szczególności:

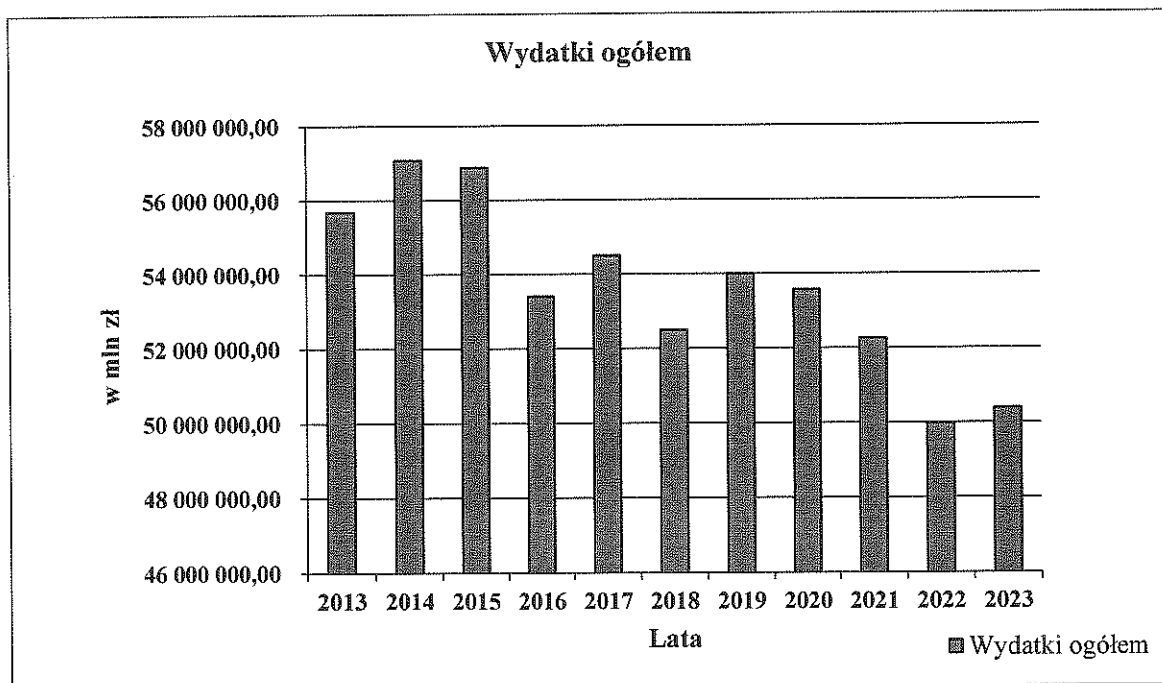
- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych,
- wpływy z podatków: od nieruchomości, rolnego, leśnego, od środków transportowych, opłacanego w formie karty podatkowej, od spadków i darowizn, od czynności cywilnoprawnych,
- wpływy z opłat: skarbowej, targowej, eksploatacyjnej i innych stanowiących dochody gminy uiszczanych na podstawie odrębnych przepisów,
- dochody z majątku gminy tzn. pochodzące ze sprzedaży nieruchomości o charakterze rolnym jak i pod zabudowę,
- udziały w dochodach uzyskiwanych na rzecz budżetu państwa w związku z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej,
- odsetki od nieterminowo przekazywanych należności,
- odsetki od środków finansowych gromadzonych na rachunkach bankowych gminy,
- inne dochody należne gminie.

Prognozując udziały w podatkach dochodowych opierano się na danych makroekonomicznych dotyczących m.in. inflacji, tempa wzrostu zatrudnienia, tempa wzrostu wynagrodzeń czy np. planowanych zmian systemowych typu ulgi, stopy podatkowe. Natomiast prognoza podatków i opłat lokalnych wyznaczona została w oparciu o trendy dotyczące kształtowanie się w/w wpływów w ujęciu realnym w latach minionych korygując o przewidywane zmiany stawek podatkowych. W przypadku zaś dochodów z majątku i pozostałych dochodów oraz dotacji celowych przyjęto założenia realne tzn. zasadę zmiany transferów bieżących w okresie objętym analizą czyli 2005-2012 oraz sytuację w zakresie sprzedaży mienia z uwzględnieniem wykazu działek, na których sprzedaż Rada wyraziła zgodę.

Jak wynika z w/w założeń struktura wpływów jest zmienna, a to podyktowane jest faktem, że trudno jest w okresie obecnym szacować wpływy z wyprzedzeniem dziesięcioletnim. Zmiany, bazując na okresach minionych, roku 2012 i założeniach na 2013 rok, korygowane są w perspektywie od – 5% do + 2% czyli ostrożnie i oscylując wokół kwoty 58 mln zł do roku 2017, natomiast lata pozostałe to już zdecydowane perspektywy malejące z uwagi na brak odniesienia co do sugerowanych dochodów. Struktura dochodów majątkowych stanowi rokrocznie wpływy w granicach 6 mln zł – 7 mln zł, co związane jest z mieniem, jakim dysponuje Gmina Koluszki – na dzień dzisiejszy posiadamy zgodę Rady Miejskiej w Koluszkach na sprzedaż nieruchomości zabudowanych i z przeznaczeniem pod zabudowę na kwotę ponad 40 mln zł. Oczywiście kwestia realności otrzymanych dochodów z tytułu sprzedaży mienia jest przez nas monitorowana i podlega szczególnej analizie.

Struktura zakładanych wydatków obejmuje:

Rok	Wydatki ogółem	Wydatki bieżące	Wydatki na obsługę długu	Wydatki majątkowe	Wzrost/spadek wydatków ogółem w stosunku do roku poprzedzającego
2013	55 685 278,31	47 288 926,65	1 315 548,96	8 396 351,66	x
2014	57 082 628,68	40 694 094,68	1 134 736,97	16 388 534,00	+ 2,51 %
2015	56 879 053,52	40 490 519,52	991 380,08	16 388 534,00	- 0,36 %
2016	53 407 044,60	40 409 988,00	850 474,77	12 997 056,60	- 6,10 %
2017	54 507 044,60	40 909 988,00	704 687,16	13 597 056,60	+ 2,06 %
2018	52 491 793,94	40 910 151,60	561 059,34	11 581 642,34	- 3,70 %
2019	53 996 151,48	38 911 392,78	415 911,57	15 084 758,70	+ 2,87 %
2020	53 568 675,63	38 573 241,94	272 027,55	14 995 433,69	- 0,79 %
2021	52 264 255,59	35 792 173,51	142 303,64	16 472 082,08	- 2,44 %
2022	49 989 039,56	35 989 039,56	47 300,92	14 000 000,00	- 4,35 %
2023	50 387 736,70	36 387 736,70	161,84	14 000 000,00	+ 0,80 %



Określając prognozę kształtowania się wielkości wydatków bieżących w poszczególnych latach uwzględniono następujące czynniki:

- 1) wielkość planowanych dochodów w poszczególnych latach,
- 2) wielkość przychodów wraz z ich ewentualnym przeznaczeniem w poszczególnych latach,
- 3) poziom roczny obsługi zadłużenia,
- 4) ilość i wartość planowanych do zrealizowania przedsięwzięć inwestycyjnych w konkretnych latach budżetowych,
- 5) nakłady ponoszone na wydatki bieżące w latach 2005-2009 czyli kwoty w granicach 27 mln zł – 37 mln zł,
- 6) jakość wykonanych robót w ramach bieżącego utrzymania infrastruktury, co pozwoli wprowadzić oszczędności w latach przyszłych,
- 7) przewidywane wskaźniki wzrostu wynagrodzeń czyli w granicach 3%.

Przyjmując w/w perspektywę w ramach wydatków bieżących przyjęto wielkości w granicach 40 mln zł.

Ustawodawca wskazał na obowiązek wyodrębnienia w sferze wydatków bieżących te ponoszone na:

- 1) wynagrodzenia i pochodne – w tabeli WPF Gminy Koluszki wskazano wyłącznie wielkości wynagrodzeń odnoszących się do funkcjonowania administracji publicznej, czyli urzędu. Średnioroczna zmiana wynagrodzeń polegałaby na zastosowaniu wskaźnika wzrostu w skali 3% w danym roku budżetowym przy uwzględnieniu wypłat nagród jubileuszowych oraz wskaźnika wzrostu dodatku stażowego. W związku z czym ich wielkość stanowi kwoty odpowiednio od 2,9 mln zł do 3,2 mln zł.
- 2) wydatki bieżące z tytułu poręczeń i gwarancji – w zestawieniu tabelarycznym WPF wskazane są wyłącznie wielkości dotyczące poręczonego do spłaty kapitału natomiast w części mówiącej o wydatkach bieżących na obsługę długu, obok odsetek od pożyczek i kredytów zaciągniętych przez gminę wykazane są również odsetki od poręczonych pożyczek. Wskazane poręczenia dotyczą wyłącznie pożyczek zaciągniętych przez KPGK Sp. z o.o. w WFOŚiGW w Łodzi. W roku 2013 kwota poręczenia obejmuje wielkość 1,2 mln zł, w której to kwocie wielkość 666 tys. zł posiada charakter warunkowego umorzenia.
- 3) wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ufp – ustawa o finansach publicznych nie wprowadziła jasnej i klarownej definicji przedsięwzięć, stąd też istnieje możliwość mylnego potraktowania przedsięwzięcia, a rzeczywistego wydatku, który winien być zaplanowany w każdorocznym budżecie. Z uwagi na powyższe wątpliwości przyjęto na potrzeby przedmiotowej WPF definicję o treści:

„Przedsięwzięcie to zadania, projekt, zamiar, usługa, dostawa, które:

- 1) w zakresie wykonania wykracza poza jeden rok budżetowy,
- 2) świadczona przez jednego dostawcę bądź usługobiorcę,

- 3) jasno i precyzyjnie ma określone nakłady łączne i w podziale na poszczególne lata budżetowe,
- 4) konkretnie wskazany przedział czasowy realizacji,
- 5) świadczone na rzecz Gminy Koluszki”.

W strukturze wydatków budżetu Gminy Koluszki zapisano planowane do realizacji inwestycje oraz planowane do udzielenia dotacje inwestycyjne. Kwoty wskazane w WPF są zestawieniem wielkości wykazanych w takich tabelach jak:

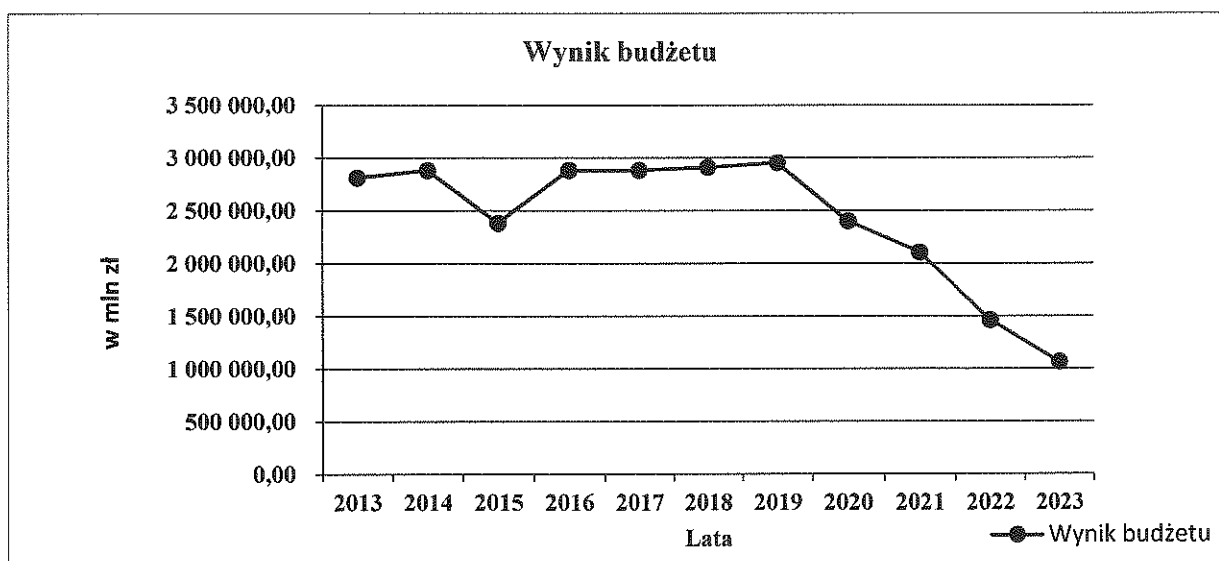
- 1) dla roku 2013 – wykaz inwestycji rocznych,
- 2) dla lat 2013-2023 – wykaz inwestycji wieloletnich oraz wykaz inwestycji wieloletnich finansowanych środkami unijnymi.

W przedmiotowych zestawieniach wskazujących na wydatki majątkowe szczegółowo odniesiono się do celu, jakiemu ma służyć realizacja zadania, wskazano na nakłady poniesione oraz planowane do wykonania w podziale na poszczególne lata realizacji.

Rok 2013 to planowane jest ponad 8,3 mln zł z przeznaczeniem na inwestycje, których realizacja w przyszłym roku prowadzona będzie w zależności od niżej wskazanych czynników:

- a) dokończenie zadań z uwagi na zawarte już umowy na ich realizację bądź zawarcie umowy na udzielenie dotacji na łączną kwotę 5 mln zł, co stanowią: termomodernizacja Przedszkola Nr 2 w Koluszkach, opracowanie dokumentacji w związku z realizacją Programu Borowa, budowa świetlic wiejskich we wsiach Felicjanów i Stary Redzeń, rewitalizacja parku miejskiego oraz przebudowa dróg powiatowych Nr 2917E i Nr 2918E na odcinku Stefanów – Koluszki,
- b) zaplanowano do wykonania m.in. przebudowę drogi, chodnika w ulicy Słowackiego wraz z przebudową skrzyżowania z ul. Armii Krajowej w Koluszkach oraz budowę sieci wodociągowej i kanalizacyjnej, wybudowanie we wsi Świny drogi dojazdowej do pól (z możliwością uzyskania dotacji z budżetu państwa), stworzenie miejsc parkingowych przy ul. 11 Listopada i w os. Głowackiego w Koluszkach, przystąpienie do prac projektowych związanych z przebudową ulic Kraszewskiego, Piastowskiej i Żeromskiego w Koluszkach, przebudową ulic Batalionów Chłopskich, Witosa i Rataja w Koluszkach, kontynuacją prac związanych z termomodernizacją zasobów komunalnych Gminy Koluszki, rozpoczęcie prac projektowych związanych z budynkiem Przedszkola Nr 1 w Koluszkach, rozpoczęcie kolejnego etapu skanalizowania Gminy Koluszki – w części odnoszącej się do osiedla Łódzkie II co wynika z programu aglomeracji, modernizacja budynku biblioteki miejskiej w części związanej z wymianą stolarki okiennej oraz hali sportowej – wymiana instalacji wewnętrznych oraz udzielenie dotacji dla ochotniczej straży pożarnej z przeznaczeniem na zakup samochodu ratowniczo – gaśniczego oraz motopompy niezbędnej do ćwiczeń dla druhów wszystkich jednostek ochotniczych straży Gminy Koluszki;

Wynik budżetu:



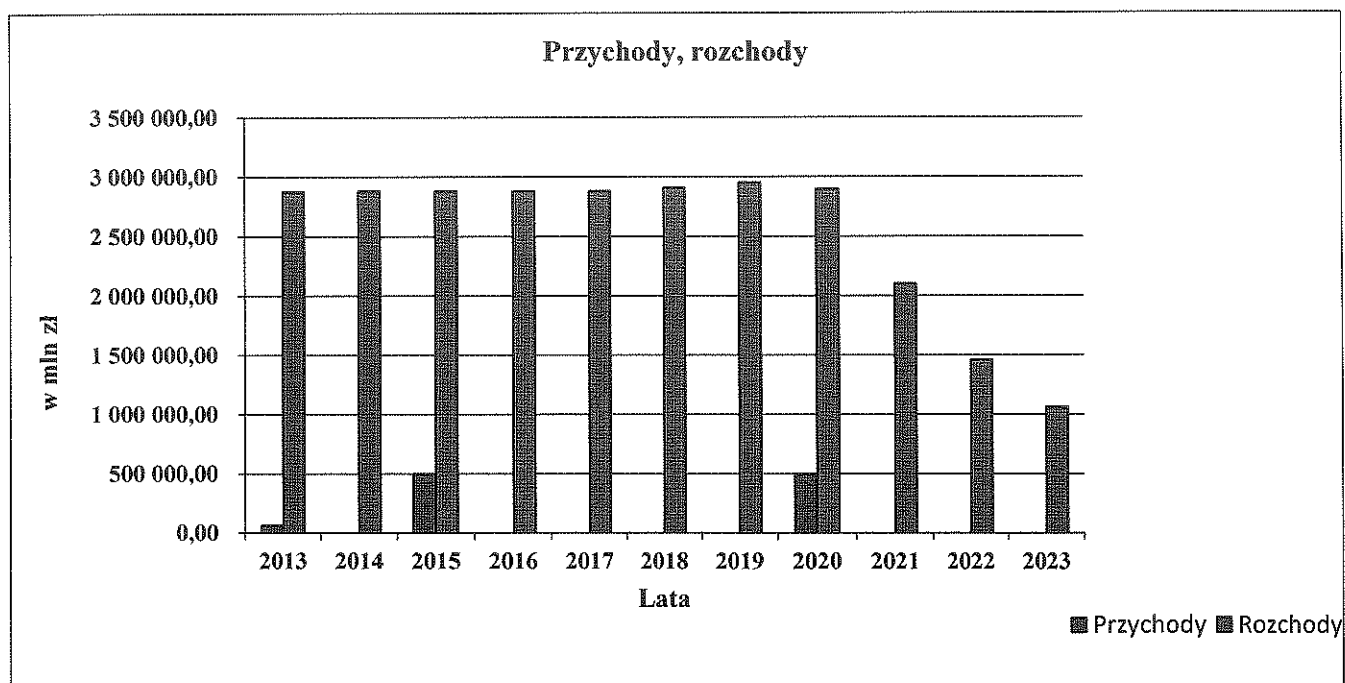
Przedstawiając w/w założenia widać, że w 2013 i latach następnych zaplanowana została nadwyżka dochodów nad wydatkami. Założono, że ma być to rok sukcesywnie i konsekwentnie zmierzający do zmniejszenia poziomu zadłużenia. Taki stan pozwoli na właściwe przygotowanie budżetu Gminy Koluszki do nowego okresu finansowania unijnego. Wykres co prawda przedstawia tendencję spadkową, ale związane jest to z realnością budżetu w latach 2020 i następnych.

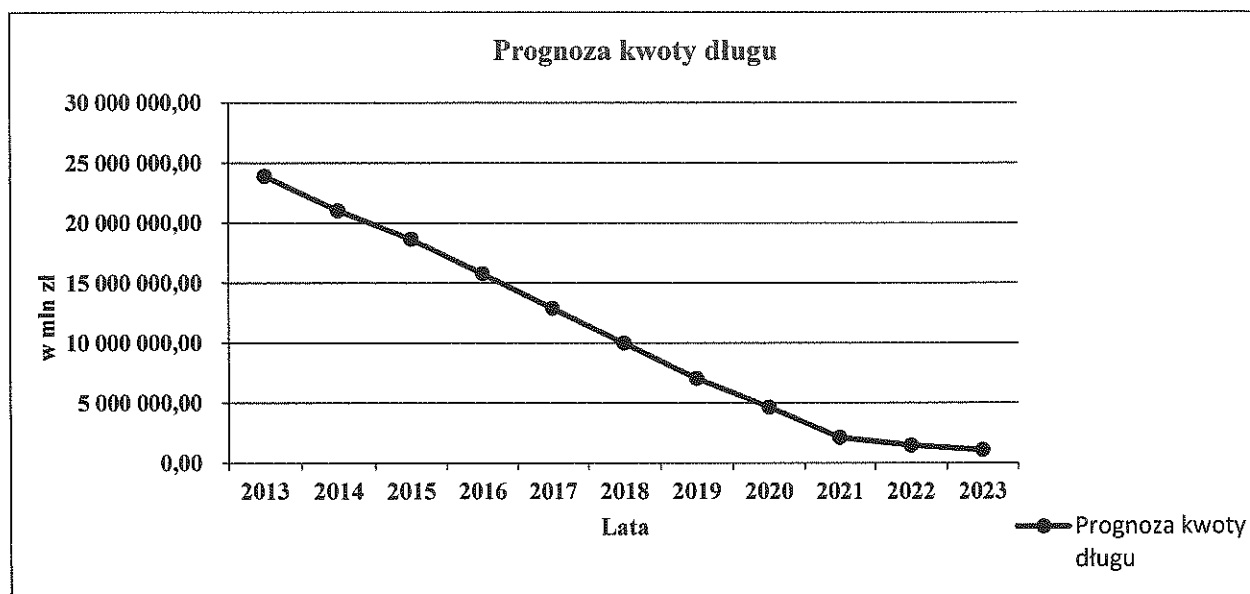
Struktura przychodów, rozchodów oraz prognozy kwoty długu:

Rok	Przychody	Rozchody	Prognoza kwoty długu
2013	62 879,11	2 874 612,54	23 911 623,45
2014	0,00	2 880 809,40	21 030 814,05
2015	500 000,00	2 880 809,40	18 650 004,65
2016	0,00	2 880 809,40	15 769 195,25
2017	0,00	2 880 809,40	12 888 385,85
2018	0,00	2 909 179,01	9 979 206,84
2019	0,00	2 951 058,15	7 028 148,69
2020	500 000,00	2 900 069,70	4 628 078,99
2021	0,00	2 104 066,29	2 104 066,29
2022	0,00	1 461 354,92	1 461 354,92
2023	0,00	1 062 657,78	1 062 657,78

Zaprezentowane powyżej informacje są potwierdzeniem już wcześniej wskazanych faktów, że gmina odstępuje od radykalnego zadłużania, wyjątkiem są wprowadzone przychody w kwocie łącznej 1mln zł, które w przyszłości mogą mieć charakter częściowo umarzalnych pożyczek z funduszy ochrony środowiska. Kwestia rozchodów to zaprezentowany poziom spłat kat kapitałowych od pożyczek i kredytów według zawartych umów na 15 listopada br. również z założeniem, że kwoty z przedmiotowych umów otrzyma budżet w wielkościach określonych w tychże umowach.

Finalnym rozstrzygnięciem jest to prognoza kwoty długu, która zdecydowanie ma tendencje malejącą.





Powyższy wykres obejmuje dane kwotowe w relacji do kwoty długu, natomiast struktura wskaźnikowa obejmuje: zakładając ustawowy próg zadłużenia w wysokości do 60% planowanych dochodów w Gminie Koluszki relacja ta obejmuje – skonstruowany budżet na rok 2013 stanowił o poziomie planowanego na koniec 2013 roku zadłużenia w wysokości 40,88% planowanych dochodów, 2014 – 35,07%, 2015 – 31,47%, 2016 – 28,02%, 2017 – 22,46%, 2018 – 18,01%, 2019 – 12,34%, 2020 – 8,27%, 2021 – 4,64% i 2022 – 2,07%.

