

Załącznik Nr 2
Do Uchwały Nr XXXVII/254/2013
Rady Gminy Ksawerów
Z dnia 27 lutego 2013 r.

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ksawerów na lata 2013-2024

Gmina Ksawerów opracowując nową Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2013 – 2024, w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy i urealnieniu przyszłych zapisów planistycznych, zgodnie z art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r (Dz.U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.), oparła się na wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby jst (aktualizacja z maja 2012 roku), oraz na podjętych przez gminę Ksawerów działaniach w celu osiągnięcia w przyszłości dochodów na realizację zadań, jakie przed gminą stoją. Ponadto dokument ten ma być dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego gminy Ksawerów, opartym na analizie założeń pod kontem zachowania stabilności finansowej gminy, dotyczących kształtowania się takich parametrów jak:

- 1) Wysokość deficytu.
- 2) Wynik operacyjny rozumiany jako różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 ustawy o finansach publicznych, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego począwszy od 2011 r.
- 3) Poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych.
- 4) Koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych w związku z niestabilną sytuacją na rynkach finansowych.

Do opracowania prognozy dochodów na 2013 rok wykorzystano dane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego i z Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych.

Wykorzystano również dane i informacje zawarte w następujących dokumentach:

- 1) Projekt budżetu Państwa na rok 2013.
- 2) Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2011-2014.
- 3) Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych JST.

Ponadto podstawą opracowania planu na rok 2013 były dane dotyczące wykonania budżetów Gminy Ksawerów za lata 2010, 2011 i dane z 2012.

Konstruowanie WPF w oparciu o w/w dane pozwolą na realistyczne określenie budżetu w przyszłości bliższej i dalszej. Jest to tym bardziej zasadne, że rok 2012 zakończył się, po raz pierwszy od 2007 roku, bez zaciągnięcia kredytu pokrywającego deficyt (planowany był na poziomie 2.856.309,08 zł). Zaciągnięta została pożyczka z WFOŚ w wysokości 333.970,00 zł na realizację zadania inwestycyjnego, która może zostać w części umorzona.

Przy opracowywaniu prognozy zwracano szczególną uwagę na zachowanie poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników na poziomie określonym w Ustawie o finansach publicznych a także na spełnienie wymogu zrównoważenia budżetu w zakresie dochodów i wydatków bieżących wynikającego z treści art. 242 u.f.p.

Przy szacowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących, przyjęto parametry makroekonomiczne określone następującymi przedziałami:

- 1) Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczna) w przedziale 102,5%-103,2%
- 2) Dynamika realnego PKB w przedziale 103,5% - 104,0%.

Głównymi źródłami dochodów gminy są:

- 1) wpływy z podatków: od nieruchomości, rolnego, leśnego, od środków transportu, dochodowego od osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej, od spadków i darowizn oraz od czynności cywilnoprawnych,
- 2) wpływy z opłat: skarbowej, targowej, od osiadania psów, śmieciowej (obowiązywać będzie od 01.07.2013 roku) oraz innych stanowiących dochód gminy, uiszczanych na podstawie odrębnych przepisów,
- 3) dochody uzyskiwane przez gminne jednostki,
- 4) dochody z majątku gminy,
- 5) dochody ze spadków, zapisów i darowizn na rzecz gminy,
- 6) dochody z kar pieniężnych i grzywien określonych w odrębnych przepisach,
- 7) 5% dochodów uzyskiwanych na rzecz budżetu państwa w związku z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami,
- 8) wpływy z odsetek od nieterminowo przekazywanych należności stanowiących dochody gminy,
- 9) wpływy z odsetek od środków finansowych gromadzonych na rachunkach bankowych gminy,
- 10) dotacje z budżetów innych jednostek samorządu terytorialnego,
- 11) udział we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, zamieszkałych na obszarze gminy (37,26%),
- 12) udział we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, z siedzibą na terenie gminy (6,71%),
- 13) inne dochody należne gminie na podstawie odrębnych przepisów.

Określając dochody bieżące przyjęto następujące założenia:

Wpływy z podatków zostały oszacowane jako jedna kategoria w skład której wchodzi wszystkie rodzaje podatków lokalnych. Analiza danych historycznych wskazuje na

realny wzrost wpływów z podatków a wskaźnik ich wzrostu kształtował się minimalnie powyżej wskaźników inflacji w poszczególnych latach. Na tej podstawie przyjęto, wzrost wpływów z podatków w każdym roku, w stosunku do roku poprzedniego. Przyjęto, iż wzrost ten będzie kształtował się od 2,5% do 4% w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego. Na rok 2013 zaplanowano wzrost o 4% do roku poprzedniego. Zróżnicowanie wzrostu „od do” spowodowane jest tym, że 12% podatku nie jest płacone w terminie. Windykacja należności jest skuteczna w 70%. W 2012 roku gmina podjęła wiele działań w celu skuteczniejszego windykowania należności podatkowych między innymi zwiększając do dwóch etatów stanowiska zajmujące się, poza bieżącą windykacją, zaległymi należnościami. W wyniku tych operacji gmina podpisała w grudniu 2012 roku ugodę sądową na spłatę należności z podmiotem gospodarczym (180.000,00), dokonała wpisów hipotecznych zabezpieczających należności oraz skierowała sprawy do sądu.

Udział w podatkach PIT – przyjęto iż wpływy z tego tytułu będą rosnąć w latach 2013-2022 średnio o 2 – 3% w stosunku do roku poprzedniego.

Wartością bazową prognozy udziału w podatkach PIT jest jej wartość wyliczona przez Ministerstwo Finansów na rok 2012, zakładająca wielkość udziału gmin we wpływach z podatku PIT na poziomie 37,26%.

Wpływy z podatku CIT – stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu Gminy. Ze względów ostrożnościowych w latach 2013 -2020 przyjęto niewielki wzrost wpływów z tytułu podatków CIT w stosunku do roku 2012 tj. 1,2%.

Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących gminy przyjęto założenie stałego wzrostu średnio na poziomie 1% rocznie.

Prognozując dochody budżetowe na lata objęte WPF, gmina uwzględniła dokumenty, które będą przyjęte przez organ tj. nowy Plan Zagospodarowania Przestrzennego Gminy Ksawerów dotyczący terenów byłego Łódzkiego Rolno-Spożywczego Rynku Hurtowego i na terenach rozwojowych tego rynku. Zaplanowane na ten cel środki w wysokości 140.000,00 zł są zarezerwowane w planie budżetowym na 2013 rok . Konieczność sporządzenia nowego planu wynika z faktu, iż Łódzki Rolno-Spożywczy Rynek Hurtowy uległ likwidacji i brak jest podstaw do rezerwacji terenu tylko pod usługi w/w podmiotu. W wyniku tych działań gmina uzyska tereny pod produkcję i usługi, co wiązać się będzie z większą możliwością znalezienia inwestorów, oraz przełoży się to na dochody z tytułu renty planistycznej, która, zgodnie z art.36 ust. 4 ustawy z 27.3.2003 roku, stanowi dochód własny gminy. Dochodem, który również został uwzględniony w prognozach, jest opłata adiacencka, która zostanie ustalona w związku ze wzrostem wartości nieruchomości spowodowanym budową urządzeń infrastruktury technicznej z udziałem środków Skarbu Państwa, JST, środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej lub ze źródeł zagranicznych niepodlegających zwrotowi, albo opłatę ustaloną w związku ze scaleniem i podziałem nieruchomości. W planie wydatków na 2013 rok zarezerwowana została kwota 80.000,00 zł na operaty szacunkowe nieruchomości

dotyczące renty planistycznej i opłaty adiacenckiej. Wydatki te w przyszłości pozwolą na zwiększenie dochodów własnych gminy, a zmiana w planie zagospodarowania przestrzennego pozwoli na uruchomienie terenów pod inwestycje co również przełoży się na zwiększone wpływy z podatków lokalnych.

Przejęcie przez Gminę Ksawerów, w administrowanie, drogi powiatowej, która z mocy ustawy po oddaniu do użytku drogi krajowej (obwodnica Łodzi), przeszła z GDDKiA spowodowała zwiększone koszty jakie gmina musi ponosić na remonty i utrzymanie dróg, ale również spowodowało to wpływy z tytułu zajęcia pasa drogowego – na 2013 rok zaplanowano wpływy w wysokości 100.000,00 zł. Z każdym rokiem wpływy te będą miały tendencję zwyżkową.

Dochody majątkowe

Z analizy dochodów majątkowych za lata ubiegłe oraz przewidywane wykonanie za rok 2012 wynika, że Gmina pozyskuje corocznie dochody majątkowe w postaci dotacji bądź pożyczek na realizowane inwestycje zarówno z WFOŚ i GW w Łodzi, ze środków Województwa Łódzkiego, funduszy UE oraz z innych możliwych źródeł.

Przyjęta w WPF wysokość dochodów majątkowych na rok 2013 wynosi 2.855.452,00 zł, w tym ze sprzedaży majątku 2.308.092,00 zł i pozyskanych środków w ramach programu „Odnowa i rozwój wsi” w wysokości 547.360,00 zł na zadania inwestycyjne realizowane w całości 2013 roku:

- Odnowa centrum miejscowości Ksawerów poprzez budowę chodnika i kanalizacji deszczowej w ul. Zachodniej 250.000,00 zł,
- Odnowa wsi Wola Zaradzyńska poprzez budowę placu zabaw 47.360,00 zł,
- Kształtowanie obszaru przestrzeni publicznej poprzez zagospodarowanie i uporządkowanie terenu wokół Domu Kultury z Biblioteką w Ksawerowie 250.000,00 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku oszacowane w oparciu o operaty z wycen dokonanych przez biegłego dla działek:

- nr. 1820/3 o pow. 800 m² 80.000,00 zł
- nr. 2166/8 o pow. 656 m² 165.000,00 zł
- nr. 304/2 o pow. 2837 m² 280.000,00 zł
- nr. 211 o pow. 8722 m² 870.000,00 zł
- sprzedaż 8 lokali w budynku przy ul. Kościuszki 3h na kwotę 913.092,00 zł, prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży.

Realizacja w 2013 roku wydatków inwestycyjnych uzależniona będzie od realizacji dochodów ze sprzedaży majątku. Pomimo, że w planie na 2013 rok zaplanowano zaciągnięcie kredytu na pokrycie deficytu w wysokości 148.000,00 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 1.758.879,02 zł, przewidujemy, że pokrycie znajdzie w nadwyżce i wolnych środkach za rok 2012.

Gmina Ksawerów złożyła w 2012 roku wniosek do WFOŚ na zwrot nakładów poniesionych w latach 2007 – 2011 na budowę sieci wodociągowej na terenie Gminy Ksawerów. Wniosek nie jest jeszcze rozpatrzony w związku z tym nie jest uwzględniony w prognozach przyszłościowych, niemniej jednak nie możemy zakładać, że wniosek zostanie całkowicie odrzucony. Szacunkowa wartość zwrotu wyniosłaby 1.500.000,00 zł, które te środki byłyby przeznaczone na dalszą budowę sieci wodociągowych.

WYDATKI

Wydatki budżetu określone w WPF dla poszczególnych lat budżetowych, zgodnie z art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, uwzględniają odrębnie wydatki bieżące i wydatki majątkowe. W celu zapewnienia realistyczności WPF te wielkości zostały zaplanowane w zależności od rodzaju wydatków, jak również w zależności od planowanych rozwiązań organizacyjnych, kadrowych i finansowych. W związku z tym nie są prognozowane na tym samym poziomie przez cały okres obowiązywania WPF. Już w 2012 roku Gmina Ksawerów rozpoczęła proces bardziej racjonalnego gospodarowania zarówno zasobem ludzkim jak i zasobem finansowym realizując program, który w sposób bardzo precyzyjny rozdziela zadania na poszczególnych pracowników, co wiąże się z optymalnym wykorzystaniem środków przewidzianych na realizację tychże zadań. Wynikiem tego procesu mają być oszczędności, które nie będą wynikały z zaprzestania realizacji zadań, tylko z bardziej efektywnych działań w celu zwiększenia środków finansowych do ich realizacji. W 2013 roku przeprowadzany jest również audyt wewnętrzny obejmujący swoim zakresem urząd gminy jak i jednostki podległe. Przykładem takich działań może być przygotowanie przetargów na zakup usług (energia elektryczna, ubezpieczenia, telefony i internet, usługi BHP, przeglądy techniczne budynków itp.) obejmujący wszystkie jednostki gminne, a nie jak do tej pory każda jednostka realizowała zakup tylko na swoje potrzeby. Zasada jedności materialnej budżetu, zwana także zasadą niefunduszową, mówi aby wszystkie wydatki budżetu pokrywane były ze wszystkich dochodów budżetu, bez łączenia danego wydatku z konkretnym źródłem dochodu, z wyjątkiem ograniczeń z art.42 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Ponadto przy prognozowaniu wydatków bieżących zostaje zachowana zasada wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych, który stanowi, że wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż dochody bieżące powiększone o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Skutki w/w oszczędności widoczne będą w prognozie wydatków od roku 2014. Dopiero od roku 2016 przewidujemy stopniowy wzrost wydatków.

Wydatki na 2013 rok zostały zaplanowane w oparciu o wykonanie roku 2012 uwzględniając średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w przedziale 1,7 % do 2,8%, oraz o politykę racjonalnego gospodarowania i wydatkowania środków budżetowych. Podobny wzrost wydatków bieżących wykazano w latach 2014 – 2022. W celu spełnienia wymogu realistyczności WPF, wydatki bieżące prognozujemy w obrębie grupy wydatków, które przedstawiają się w sposób następujący:

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone – grupa ta uzależniona jest od struktury zatrudnienia, nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych, podwyżek wynagrodzeń, awansów pracowniczych, oraz wypłat i wynagrodzeń dla pracowników oświaty, które uwarunkowane są oddzielnymi przepisami (Karta nauczyciela). Zakładany wsk wzrostu w grupie wynagrodzeń, od roku 2013, kształtować się będzie na poziomie średnio 1% do wykonania roku poprzedniego z uwzględnieniem powyższych uwarunkowań.

Wydatki związane z funkcjonowaniem jednostek budżetowych, w tym określenie wydatków niezbędnych do zapewnienia ciągłości działania tych jednostek: szkół, przedszkoli, Domu Kultury z Biblioteką, ŚDS, GOPS, jednostki WOD-KAN. Wzrost wydatków w tej grupie będzie na każdy rok planowany po dokładnej analizie wykonania roku poprzedniego oraz potrzeb przyszłościowych.

Wydatki na obsługę długu uzależnione są głównie od poziomu WIBOR-u na podstawie którego ustalane są wartości odsetek od kredytów.

Dotacje obowiązkowe udzielane przez gminę wynikające z przepisów prawa. Przewidywany wzrost w latach następnych 2% do wykonania roku poprzedniego.

Wydatki majątkowe realizowane będą w miarę posiadanych środków, możliwości kredytowych i przede wszystkim możliwych do pozyskania środków zewnętrznych na realizowane inwestycje.

Opracowując prognozę przychodów i rozchodów na lata 2013 do 2024 wzięto pod uwagę zawarte umowy pożyczek i kredytów oraz harmonogramy spłat tychże pożyczek i kredytów. Na koniec 2012 roku Gmina Ksawerów ma zaksięgowane zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 7.421.447,98 zł. Od stycznia 2013 roku gmina zaczyna spłacać kredyt zaciągnięty w 2011 roku na kwotę 3.314.599,00 zł. Był to kredyt z odroczonym okresem spłaty w związku z tym obsługa tego kredytu jest odpowiednio droższa.

Prognoza, która obejmuje dziesięcioletni przedział czasowy, musi z założenia zakładać wyjątkową sytuację, kiedy trzeba będzie podjąć kredyt. W związku z tym przyjęto następujące założenia:

1. kredyty są zaciągane w PLN;
2. średnie oprocentowanie pożyczek i kredytów – 4,8%;

3. spłaty rozpoczynają się w następnym roku po uruchomieniu kredytu;
4. spłata wszystkich zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek nastąpi do 2020 roku.

Nadmienić należy również, że planowane jest utworzenie Funduszu Sołeckiego na 2014 rok. Jeżeli do 31.03.2013 roku zostanie podjęta uchwała Rady Gminy Ksawerów, prognozowanie w WPF będzie odpowiednio skorygowane zarówno po stronie dochodów – pozyskanie środków z innych źródeł – jak i po stronie wydatków.

Objaśnienia do wersji tabelarycznej

I DOCHODY

2013

Dla określenia planu dochodów na rok 2013 zastosowano następujące wytyczne i wskaźniki dla następujących rodzajów dochodów:

- 1) Dochody cyklicznie występujących a pochodzących ze źródeł rządowych tj. §: 0010, 0020, 0350, 0360, 0500, zastosowano wzrost o 1,5% do przewidywanego wykonania za rok 2012. Natomiast dla zadań zleconych plan dochodów został określony w oparciu o otrzymane decyzje.
- 2) Pozostałe dochody własne (oprócz majątkowych, dotacji z innych jednostek, czy środków stanowiących dochód gminy realizującej zadania zlecone) zastosowano wzrost o wskaźnik 3,5% w stosunku do przewidywanego wykonania za rok 2012. W ramach pozostałych dochodów uwzględniono również wpływy z zadań z udziałem środków unijnych zakończonych a nie rozliczonych w 2012 roku.
- 3) Dochody majątkowe:
dochody ujęte w §0870 wykazano sprzedaż następujących nieruchomości:
 - a. dz. 1820/3 o pow. 800 m², (80.000,00)
 - b. dz. 2166/8 o pow. 656 m², (165.000,00)
 - c. dz. 304/2 o pow. 2837 m², (280.000,00)
 - d. dz. 2115 o pow. 8722 m², (870.000,00)
 - e. sprzedaż lokali mieszkalnych w budynku przy ul. Kościuszki 3h (913.092,00)
- 4) Dochody ujęte w §6297 wykazano:
 - a. środki w wysokości 250.000,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Odnowa centrum miejscowości Ksawerów poprzez budowę chodnika i kanalizacji deszczowej w ul. Zachodniej”,
 - b. środki w wysokości 47.360,00 zł. Z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Odnowa wsi Wola Zaradzyńska poprzez budowę placu zabaw”,
 - c. środki w wysokości 250.000,00 zł. Z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Kształtowanie obszaru przestrzeni publicznej poprzez zagospodarowanie i uporządkowanie terenu wokół Gminnego Domu Kultury z Biblioteką w Ksawerowie”.

2014

Dla określenia poziomu dochodów na rok 2014 zastosowano następujące wytyczne i wskaźniki dla następujących rodzajów dochodów:

- 1) dochody cyklicznie występujących a pochodzących ze źródeł rządowych tj. §: 0010, 0020, 0350, 0360, 0500, 2010, 2030, zastosowano wzrost o wskaźnik 1,5% w stosunku do planu na rok poprzedni,
- 2) dochody pozostałe własne (oprócz majątkowych) zastosowano wzrost o wskaźnik 2,5% w stosunku do planu na rok poprzedni
- 3) dochody majątkowe:
 - a) ujętych w § 087 w 2012 roku wykazano sprzedaż następujących nieruchomości:
dz. 2167/4 – o pow. 8 568m² przy ul. Rzepakowej 6

Działka ta znajduje się na terenach objętych, w planie zagospodarowania przestrzennego, zabudową mieszkaniową wielorodzinną. Szacunkowa wartość 1m² kształtuje się w przedziale 50,00 – 80,00 zł za m². Przyjętą wielkością do WPF na rok 2014 jest kwota ostrożnościowa 60,00 zł/m².

2015

Dla określenia poziomu dochodów na rok 2015 zastosowano następujące wytyczne i wskaźniki dla następujących rodzajów dochodów:

- 1) dochody cyklicznie występujących a pochodzących ze źródeł rządowych tj. §: 0010, 0020, 0350, 0360, 0500, 2010, 2030, zastosowano wzrost o wskaźnik 1,5% w stosunku do planu na rok poprzedni,
- 2) dochody pozostałe własne (oprócz majątkowych) zastosowano wzrost o wskaźnik 3% w stosunku do planu na rok poprzedni
- 3) dochody majątkowe:
 - a) ujętych w § 087 w 2012 roku wykazano sprzedaż następujących nieruchomości:
dz. 2167/9 – o pow. 1 862m² przy ul Rzepakowa 2
dz. 2161/6 – o pow. 370m² przy ul. Szkolnej 2
dz. 2161/7 – o pow. 887m² przy ul. Szkolnej 12

Jest to dalsza realizacja sprzedaży działek z 2014 roku. Działki te znajdują się na terenach objętych, w planie zagospodarowania przestrzennego, zabudową mieszkaniową wielorodzinną. Szacunkowa wartość 1m² kształtuje się w przedziale 50,00 – 80,00 zł za m². Przyjętą wielkością do WPF na rok 2015 jest kwota ostrożnościowa 60,00 zł/m².

2016 – 2024 rok.

Dla określenia poziomu dochodów na lata 2016 – 2024 zastosowano średni wzrost dochodów o wskaźnik 2 % w stosunku do planowanego poziomu dochodów za lata poprzednie.

W wyżej wymienionych latach nie wskazano dochodów majątkowych z tytułu sprzedaży czy realizacji zadań majątkowych z udziałem środków unijnych.

WYDATKI

2013

Dla określenia planu wydatków na rok 2013 zastosowano następujące wytyczne i wskaźniki dla następujących rodzajów wydatków:

- 1) dla określenia poziomu wydatków bieżących (poza wynagrodzeniami, pochodnymi od nich, obsługą długu, dotacji bieżących oraz wydatków z udziałem środków zleconych i majątkowych) zastosowano wzrost o wskaźnik 3,5% w stosunku do planu na rok poprzedni,
- 2) wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich zastosowano wzrost o wskaźnik 1,0% w stosunku do planu na rok poprzedni,
- 3) wydatki majątkowe, realizowane są w oparciu o założenia wynikające z wieloletniego planu inwestycyjnego oraz z zadań jednorocznych przyjętych do realizacji ustalanych każdorazowo na nowy rok budżetowy.
- 4) wydatki na dotacje bieżące ustalone są każdorazowo na dany rok w oparciu o wnioski z jednostek spoza sektora finansów publicznych jak i rodzimych jednostek organizacyjnych.
- 5) wydatki na obsługę długu, ustalone są w oparciu o dokumenty źródłowe wynikające z umów kredytowych każdorazowo na każdy rok odrębnie w związku ze zmiennym oprocentowaniem odsetek od należności głównych.
- 6) wydatki na zadania zlecone ustalone są w oparciu o przyznane w drodze decyzji środki.
- 7) wydatki na rezerwy ustalone są w oparciu o przepisy ustawy o finansach publicznych i inne w razie zaistnienia takiej potrzeby.

2014

Dla określenia planu wydatków na rok 2014 zastosowano następujące wytyczne i wskaźniki dla następujących rodzajów wydatków:

- 1) dla określenia poziomu wydatków bieżących (poza wynagrodzeniami, pochodnymi od nich, obsługą długu, dotacji bieżących oraz wydatków z udziałem środków zleconych i majątkowych) zastosowano spadek o 3,5% w stosunku do planu za rok poprzedni (wzrost do wykonania za 2012 rok o 2%). Zmniejszenie nastąpi głównie w oświacie w związku z utworzeniem zespołu szkół obejmujący szkołę podstawową i gimnazjum. Obie placówki mieszczą się w tym samym kompleksie budynków. Oszczędności wynikać będą głównie z redukcji administracji.
- 2) wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich zastosowano wzrost o wskaźnik 0,5% w stosunku do planu na rok poprzedni,
- 3) wydatki majątkowe, realizowane są w oparciu za założenia wynikające z wieloletniego planu inwestycyjnego oraz z zadań jednorocznych przyjętych do realizacji ustalanych każdorazowo na nowy rok budżetowy.
- 8) wydatki na dotacje bieżące ustalone są każdorazowo na dany rok w oparciu o wnioski z jednostek spoza sektora finansów publicznych jak i rodzimych jednostek organizacyjnych.
- 9) wydatki na obsługę długu, ustalone są w oparciu o dokumenty źródłowe wynikające z umów kredytowych każdorazowo na każdy rok odrębnie w związku ze zmiennym oprocentowaniem odsetek od należności głównych.

- 10) wydatki na zadania zlecone ustalane są w oparciu o przyznane w drodze decyzji środki.
- 11) wydatki na rezerwy ustalane są w oparciu przepisy ustawy o finansach publicznych i inne w razie zaistnienia takiej potrzeby.

Rok 2015

Dla określenia planu wydatków na rok 2015 zastosowano następujące wytyczne i wskaźniki dla następujących rodzajów wydatków:

- 1) dla określenia poziomu wydatków bieżących (poza wynagrodzeniami, pochodnymi od nich, obsługą długu, dotacji bieżących oraz wydatków z udziałem środków zleconych i majątkowych) zastosowano spadek o 2% w stosunku do planu za rok poprzedni. W roku 2015 nastąpi zakończenie działań oszczędnościowych, oraz uwidocznione zostaną skutki oszczędnościowe w zakresie zakupu usług.
- 2) wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich zastosowano wzrost o wskaźnik 0,5% w stosunku do planu na rok poprzedni,
- 3) wydatki majątkowe, realizowane są w oparciu o założenia wynikające z wieloletniego planu inwestycyjnego oraz z zadań jednorocznych przyjętych do realizacji ustalanych każdorazowo na nowy rok budżetowy.
- 12) wydatki na dotacje bieżące ustalone są każdorazowo na dany rok w oparciu o wnioski z jednostek spoza sektora finansów publicznych jak i rodzimych jednostek organizacyjnych.
- 13) wydatki na obsługę długu, ustalane są w oparciu o dokumenty źródłowe wynikające z umów kredytowych każdorazowo na każdy rok odrębnie w związku ze zmiennym oprocentowaniem odsetek od należności głównych.
- 14) wydatki na zadania zlecone ustalane są w oparciu o przyznane w drodze decyzji środki.
- 15) wydatki na rezerwy ustalane są w oparciu przepisy ustawy o finansach publicznych i inne w razie zaistnienia takiej potrzeby.

2016 – 2024

Dla określenia poziomu wydatków na lata 2016 - 2024 zastosowano następujące wskaźniki:

- 1) poziomu wydatków bieżących (poza wynagrodzeniami , pochodnymi od nich, obsługą długu, dotacji bieżących oraz wydatków z udziałem środków zleconych i majątkowych) zaplanowano wzrost o 2% dla roku 2015 i od roku 2017 wzrost o 2,5% do roku 2024.
- 2) wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich zastosowano wzrost o wskaźnik 1% w stosunku do planu na rok poprzedni,
- 3) wydatki majątkowe realizowane są w oparciu za założenia wynikające z wieloletniego planu inwestycyjnego oraz z zadań jednorocznych przyjętych do realizacji ustalanych każdorazowo na nowy rok budżetowy.
- 4) wydatki na dotacje bieżące ustalone są każdorazowo na dany rok w oparciu o wnioski z jednostek spoza sektora finansów publicznych jak i rodzimych jednostek organizacyjnych.
- 5) wydatki na obsługę długu, ustalane są w oparciu o dokumenty źródłowe wynikające z umów kredytowych

- 6) wydatki na zadania zlecone ustalone zostały w oparciu o zaplanowane w drodze decyzji środki.
- 7) wydatki na rezerwy ustalane są w oparciu przepisy ustawy o finansach publicznych.

W latach 2016-2024 nie przewidziano zadań inwestycyjnych objętych limitem określonymi art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych. Przewiduje się jedynie realizację zadań jednorocznych. Natomiast taki limit został określony dla wydatków (umów) niezbędnych dla zapewnienia ciągłości działania jednostki, których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok. W latach 2016-2024 w miarę możliwości finansowych gminy, będą mogły być wprowadzone wydatki majątkowe na dany rok budżetowy lub na lata następne po sobie, o ile gmina spełni wymogi dotyczące zadłużenia wynikającego z obowiązujących przepisów.

W analizowanym okresie nie przewiduje się udzielanie gwarancji ani poręczeń.

III PRZEZNACZENIA NADWYŻKI ALBO SPOSÓB SFINANSOWANIA DEFICYTU

W trakcie planowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Ksawerów ustalona nadwyżka zapisana z przeznaczeniem na lokatę, może być rozdysponowana w miarę potrzeby na wszelkie niezbędne wydatki w tym również na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

V PRZYCHODY I ROZCHODY

Planowane kwoty rozchodów wynikają z umów kredytowych. Planowane do zaciągnięcia przychody ustalane są w oparciu o wyliczony wynik finansowy budżetu i ustalane są każdorazowo w zależności od planowanych do realizacji przedsięwzięć.

W 2012 roku w wierszu 13, ogólna kwota długu została pomniejszona o wartość 231 tys. zł z tytułu umorzenia pożyczki z WFOŚiGW w Łodzi zgodnie z zawartą umową U10107/06196 z 17.11.2010 roku.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Maria Wróbel
mgr inż. Maria Wróbel