

Załącznik do Uchwały Nr XXXV/222/13  
Rady Miejskiej w Koniecpolu  
z dnia 25 lipca 2013 r.

# **PROGRAM NAPRAWCZY DLA GMINY KONIECPOL**

Koniecpol, lipiec 2013

Spis treści:

1. Wstęp
2. Podsumowania i wnioski
3. Analiza stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego
  - 3.1 Dochody i wydatki Gminy
  - 3.2 Zobowiązania Gminy
4. Plan przedsięwzięć naprawczych z harmonogramem wprowadzania
  - 4.1 Plan przedsięwzięć
  - 4.2 Harmonogram wprowadzania
5. Przewidywane efekty przedsięwzięć naprawczych oraz przyjęte założenia.
  - 5.1 Prognoza budżetu Gminy do roku 2030 z proponowanymi przedsięwzięciami naprawczymi.
  - 5.2 Założenia przyjęte do budżetu Gminy Koniecpól na rok 2013 i dalej.

## 1. Wstęp.

W związku z trudną sytuacją finansową Gminy Koniecpol (dalej w tekście też jako Gmina) Rada Miejska podjęła w dniu 25.07.2013 uchwałę Nr XXXV/222/13 w sprawie przyjęcia programu naprawczego. Celem podjęcia niniejszej uchwały było zamierzenie wystąpienie do Ministerstwa Finansów o udzielenie pożyczki z budżetu państwa. Z analizy sytuacji finansowej oraz warunków, na jakich udzielana jest pożyczka z budżetu państwa wynika, że jednym z podstawowych narzędzi mających na celu stabilizację finansową Gminy Koniecpol jest pozyskanie takiego źródła finansowania zewnętrznego. Gmina podjęła również uchwałę nr XXXV/227/13 z dnia 25 lipca 2013 roku w sprawie WPF odzwierciedlającą przyjęte założenia finansowe.

Na podstawie art. 224 ust 6 ustawy z dnia 27 sierpnia o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm) jednostce samorządu terytorialnego może być udzielona pożyczka z budżetu państwa jeżeli:

- 1) jednostka samorządu terytorialnego realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji oraz
- 2) z analizy programu postępowania naprawczego wynika, że w stopniu wysoce prawdopodobnym:
  - α) nastąpi poprawa sytuacji finansowej tej jednostki oraz skuteczności w wykonywaniu jej ustawowych zadań,
  - β) zachowane zostaną zasady określone w art. 242 – 244, na koniec roku, w którym upływa termin spłaty pożyczki,
  - χ) zapewniona zostanie spłata wraz z odsetkami.

Szczegółowy zakres informacji niezbędnych do dokonania oceny wniosku o udzielenie pożyczki z budżetu państwa określony został w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 w sprawie pożyczek z budżetu państwa udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego w ramach postępowań ostrożnościowych lub naprawczych (Dz.U. Nr 257, poz. 1730).

Z uwagi na treść tegoż Rozporządzenia, które zdefiniowało zakres informacji niezbędnych do przygotowania programu naprawczego, program zawiera:

- analizę stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego
- plan przedsięwzięć ostrożnościowych lub naprawczych, wraz z harmonogramem ich wprowadzenia

- wskazanie efektów finansowych poszczególnych przedsięwzięć ostrożnościowych lub naprawczych
- uzasadnienie podejmowanych działań w ramach postępowania ostrożnościowego lub naprawczego

## 2. Podsumowanie i wnioski:

- 1) Głównym źródłem dochodów Gminy są subwencje stanowiące średnio 30% dochodów ogółem;
- 2) Zauważalny jest spadek dochodów z tytułu udziałów w PIT i CIT od roku 2009;
- 3) Realizację dochodów budżetu bardzo poprawiły pozyskane dotacje z budżetu UE, które jednak są dochodem incydentalnym;
- 4) W roku 2012 nastąpił znaczący wzrost wykonania dochodów z tytułu podatków lokalnych;
- 5) Podstawowe kierunki wydatków Gminy Koniecpol, to oświata i wychowanie oraz pomoc społeczna;
- 6) W latach 2010 – 2012 wystąpił wzrost wydatków dot. gospodarki komunalnej, transportu, rolnictwa i łowiectwa. Wydatki też związane są przede wszystkim z realizacją zadań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz dotacji z budżetu państwa i samorządu województwa;
- 7) Gmina przeznaczona średnio 25% swoich wydatków ogółem na inwestycje, co świadczy o dużej aktywności inwestycyjnej;
- 8) Zadłużenie Gminy wg Wieloletniej Prognozy Finansowej z zaproponowanymi zmianami ma wynieść w roku 2013 – 69,93% w limicie 60%, a obsługa długu 12,43% w limicie 15%;
- 9) Gmina posiada zobowiązania, które wkrótce staną się wymagalne na kwotę 1.866.000 zł;
- 10) Brak jest oferentów dla kredytu zabezpieczającego pokrycie wydatków roku 2013 w kwocie 3.750.000 zł;
- 11) Gmina dokonała korekty dochodów bieżących dostosowując je do najbardziej aktualnych prognoz i tak Gmina przewiduje, iż dochody nie zostaną osiągnięte

w 100 % - skorygowano dochody bieżące o 1.000.000 zł. Skorygowano również niezbędne do poniesienia wydatki bieżące zwiększając je o kwotę 370.000 zł;

- 12) Proponowany program restrukturyzacji zadłużenia opiera się planowanych ograniczeniach wydatków oraz pozyskaniu pożyczki z budżetu państwa zabezpieczającej realizację faktycznego plany finansowego w tym spłatę zobowiązań, których termin zapłaty wkrótce mija;
- 13) Realizacja planu naprawczego nakłada na Gminę obowiązek ograniczania wydatków bieżących i majątkowych;
- 14) Brak pozyskania środków z pożyczki na restrukturyzację może doprowadzić do trwałego braku spełniania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem niemożności uchwalenia budżetu oraz lawinowego wzrostu poziomu zobowiązań wymagalnych.

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

#### **3.1 Dochody i wydatki Gminy.**

Analiza historyczna finansów Gminy została przeprowadzona w perspektywie kilkuletniej od roku 2009 do 2012 wraz z aktualizacją na podstawie sprawozdań Rb NDS oraz Rb Z za II kwartały 2013. Art. 243 ustawy o finansach publicznych nakłada na gminy obowiązek spełnienia relacji, której sposób liczenia opiera się na danych historycznych za 3 lata wstecz. Co prawda obowiązek ten staje się wymagany przy konstrukcji budżetu na rok 2014, a zatem relacja opiera się na danych z wykonania budżetu za lata 2012, 2011 i 2010, jednakże dla potrzeb analizy wzięto pod uwagę również rok 2009, aby pokazać czy Gmina spełnia wymogi ustawowe w roku 2012. Dodatkowo - analiza w dłuższym czasookresie – w tym przypadku 4 lat - pozwala lepiej ocenić sytuację finansową Gminy i dostrzec zmiany w dochodach i wydatkach spowodowane zdarzeniami incydentalnymi.

Roczne dochody Gminy w roku 2009 wyniosły prawie 20 mln zł, natomiast w roku 2010 i 2011 osiągnęły wysokość około 25 mln zł. Plan roku 2012 zakładał wykonanie dochodów na poziomie ponad 38 mln zł, przy wykonaniu dochodów na koniec roku w wysokości prawie 33 mln zł, co stanowi 87,77% planu.

Strona wydatkowa Gminy w roku 2009, to kwota prawie 23 mln zł. W latach 2010 i 2011 były to odpowiednio: nieco ponad 21 mln i 31 mln zł. Plan roku 2012, to wydatki w wysokości

ponad 36 mln zł, przy wykonaniu na koniec roku w kwocie ponad 31 mln zł, co stanowi 86,42% planu.

Wynik finansowy budżetu w roku 2009 wyniósł minus 3,063 mln zł. Lata 2010, 2011 również zamknęły się deficytem stanowiącym odpowiednio: 1,217 mln zł i 5,825 mln zł. Plan na rok 2012 zakładał nadwyżkę budżetu w kwocie 2,32 mln zł. Wykonanie roku wyniosło 2,53 mln zł.

**Tabela 1**

*Dochody, wydatki oraz wynik finansowy Gminy Koniecpol za okres 2009 – 2012 (w tys. zł)*

	2009	2010	2011	2012
<b>dochody</b>	19 888,00	24 982,00	25 831,00	33 986,00
<b>wydatki</b>	22 951,00	26 199,00	31 656,00	31 456,00
<b>saldo</b>	- 3 063,00	- 1 217,00	- 5 825,00	2 530,00

*Źródło: dane sprawozdawcze*

Dochody Gminy w roku 2009, to przede wszystkim dochody bieżące. Dochody majątkowe stanowiły zaledwie 0,79% dochodów ogółem (z czego 87%, to dochody ze sprzedaży majątku). W roku 2010 dochody majątkowe wyniosły już 14,58% dochodów ogółem. W roku 2011: 19,07%. Stan na koniec roku 2012, to 17,57% dochodów ogółem.

**Tabela 2**

*Dochody i wydatki oraz wynik operacyjny budżetu Gminy Koniecpol (w tys. zł)*

	2009	2010	2011	2012
<b>dochody razem</b>	19 888,00	24 981,00	25 831,00	33 986,00
<b>dochody bieżące</b>	19 733,00	21 340,00	20 904,00	28 014,00
<b>dochody majątkowe</b>	155,00	3 641,00	4 927,00	5 972,00
<b>w tym: ze sprzedaży majątku</b>	135,00	178,00	1 090,00	15,45
<b>wydatki razem</b>	22 951,00	26 199,00	31 655,00	31 456,00
<b>wydatki bieżące</b>	17 495,00	19 326,00	19 929,00	25 945,00
<b>wydatki majątkowe</b>	5 456,00	6 873,00	11 726,00	5 511,00
<b>wynik operacyjny</b>	2 238,00	2 014,00	974,00	2 530,00

*Źródło: dane sprawozdawcze*

Wydatki majątkowe stanowiły w latach 2009 – 23,77%, 2010 – 26,23%, 2011 – 37,04%, w 2012 – 17,52% wydatków ogółem. W roku 2012 wydatki majątkowe stanowią wartość niższą niż dochody majątkowe – wynika to z kwot uzyskanych jako refundacja wcześniej poniesionych wydatków.

Gmina Koniecpol zgodnie z wytycznymi art. 242 ustawy o finansach publicznych wykazuje nadwyżkę operacyjną czyli dodatni wynik pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi.

**Tabela 3**

*Źródła dochodów Gminy Koniecpol (w zł)*

Źródło dochodów	2009	2010	2011	2012
Dotacje celowe na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej	2 955 388,74 zł	3 279 334,63 zł	3 198 223,57 zł	3 240 638,37 zł
Subwencje	8 426 349,00 zł	8 816 176,00 zł	9 149 891,00 zł	9 288 756,00 zł
Udziały we wpływach z tytułu podatków (PIT, CIT)	3 404 574,97 zł	3 388 633,08 zł	3 363 087,00 zł	3 719 086,20 zł
Podatki lokalne	3 099 358,72 zł	3 043 228,53 zł	3 322 687,95 zł	3 929 763,94 zł
Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań własnych	547 577,61 zł	1 156 220,68 zł	1 385 664,25 zł	6 743 980,73 zł
Dochody ze sprzedaży majątku	134 965,00 zł	178 098,43 zł	1 090 400,74 zł	15 448,00 zł
Środki z UE	154 316,65 zł	3 699 807,31 zł	3 157 089,92 zł	6 024 370,98 zł
Pozostałe	1 165 245,01 zł	1 420 355,95 zł	1 163 691,50 zł	1 023 912,97 zł
<b>RAZEM DOCHODY</b>	<b>19 887 775,70 zł</b>	<b>24 981 854,61 zł</b>	<b>25 830 735,93 zł</b>	<b>33 985 957,19 zł</b>

*Źródło: dane sprawozdawcze*

Dochody Gminy Koniecpol wzrastają sukcesywnie. Jednakże skokowy wzrost nastąpił w roku 2010, gdzie wzrosły one o 25,61% w stosunku do roku 2009. Na ten wzrost wpłynęło przede wszystkim bardzo wysokie wykonanie dochodów w budżecie UE – wzrost o ponad 3,5 mln zł oraz wzrost dotacji celowych otrzymanych z budżetu państwa na realizację zadań własnych.

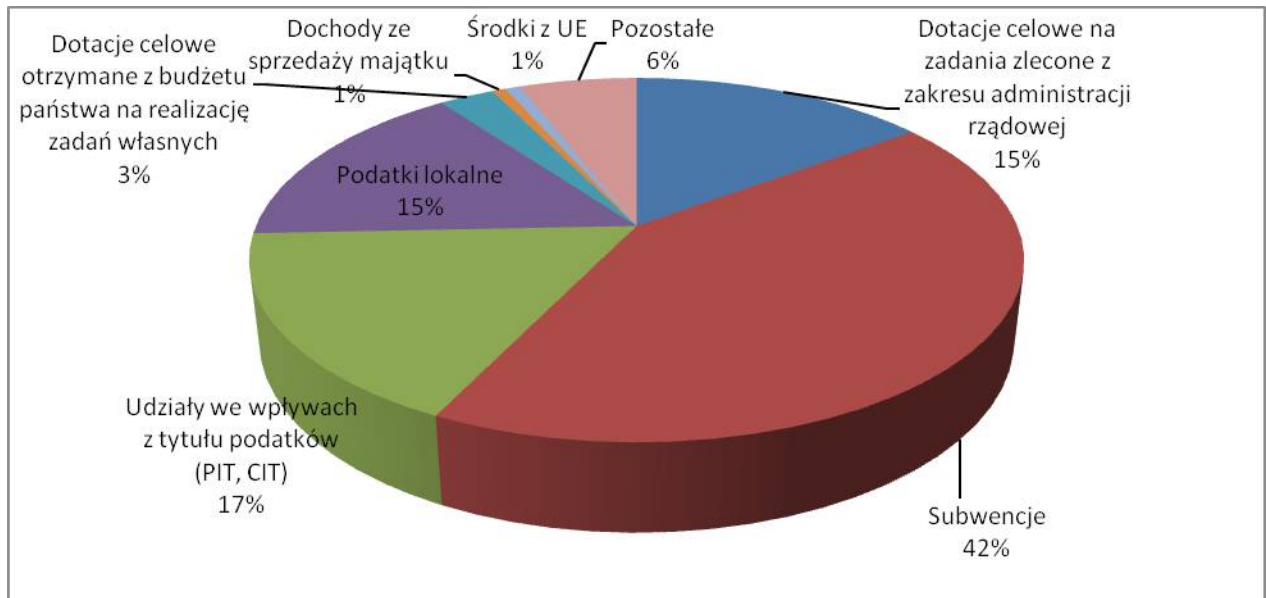
W roku 2011 dochody wzrosły o 3,4% w stosunku do roku 2010.

Wykonanie dochodów za rok 2012 było wyższe od wykonania roku 2011 o **31,57%**. Największy „skok” dochodów dotyczył dotacji z budżetu państwa oraz środków pozyskanych z UE.

Należy jednak zwrócić uwagę na bardzo niskie wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku w roku 2012.

## Wykres 1

### Struktura dochodów Gminy w roku 2009

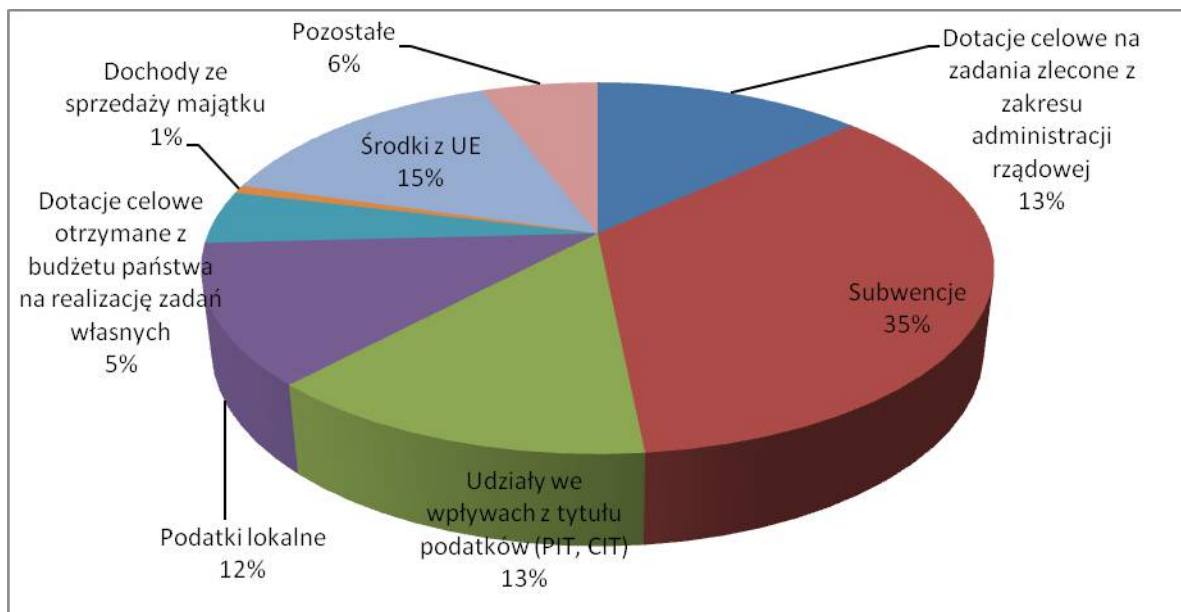


Źródło: dane sprawozdawcze

W roku 2009 podstawowym dochodem Gminy były subwencje z budżetu państwa stanowiące aż 42% dochodów ogółem. Następnie udziały we wpływach z PIT i CIT – 17% dochodów ogółem oraz podatki lokalne i dotacje celowe na zadania zlecone – po 15% dochodów ogółem.

## Wykres 2

### Struktura dochodów Gminy Koniecpol w roku 2010



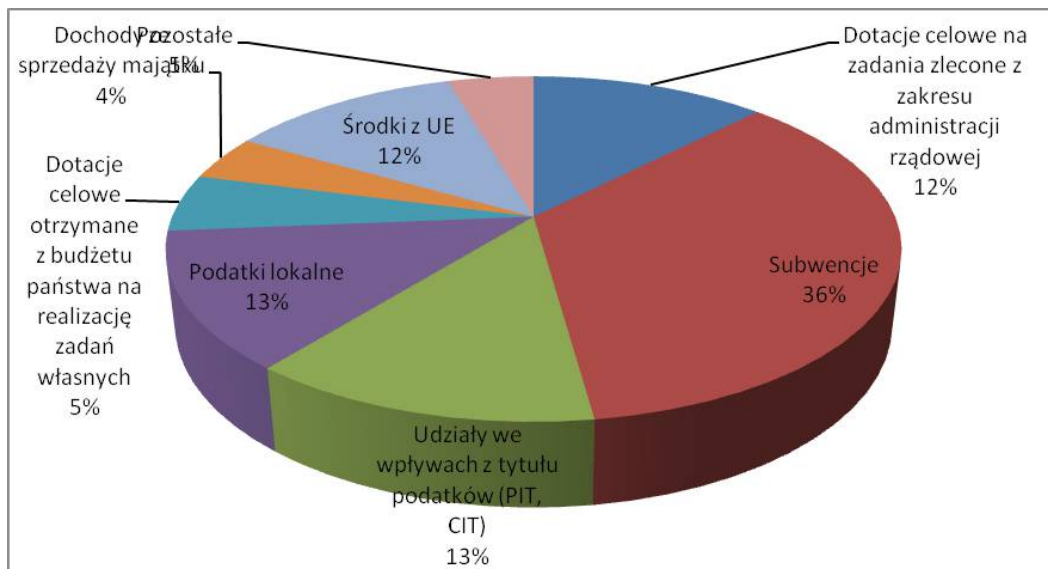
Źródło: dane sprawozdawcze



W roku 2010 subwencje nadal stanowiły główne źródło dochodów, jednak ich udział spadł do 35% dochodów ogółem. Bardzo wzrosły dochody z tytułu dotacji z budżetu UE – 15%, które stanowiły większy udział niż dotacje celowe na zadania zlecone i udziały w PIT i CIT – po 13%, czy podatki lokalne – 12%.

**Wykres 3**

*Struktura dochodów Gminy Koniecpol w roku 2011*

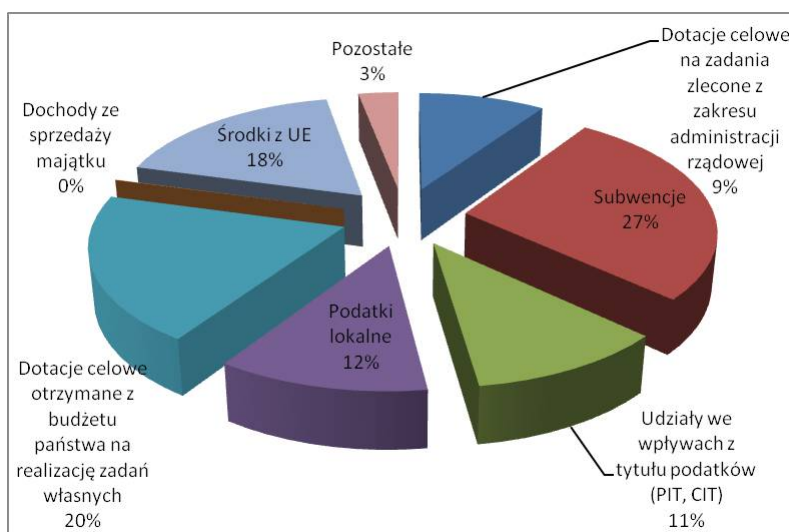


Źródło: dane sprawozdawcze

Rok 2011 – udział subwencji w dochodach utrzymuje się na poziomie roku 2010 – 36%. Kolejne źródła dochodów, to udziały w PIT i CIT oraz podatki lokalne (których udział wzrósł) – po 13% oraz środki z budżetu UE i dotacje celowe na zadania zlecone – po 12%.

**Wykres 4**

*Struktura dochodów Gminy Koniecpol na dzień 31.12.12*



Źródło: dane sprawozdawcze

**Tabela 4***Źródła dochodów Gminy Koniecpol wg działów klasyfikacji budżetowej*

Dział (wg klasyfikacji budżetowej)	2009	2010	2011	2012
010 - Rolnictwo i łowiectwo	194 390,12	185 029,30	421 474,13	2 692 906,76
020 - Leśnictwo	0,00	0,00	0,00	0,00
050 - Rybołówstwo i rybactwo	0,00	0,00	0,00	0,00
100 - Górnictwo i kopalnictwo	0,00	0,00	0,00	0,00
150 - Przetwórstwo przemysłowe	0,00	0,00	0,00	0,00
400 - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	0,00	0,00	0,00	0,00
500 - Handel	0,00	0,00	0,00	0,00
550 - Hotele i restauracje	0,00	0,00	0,00	0,00
600 - Transport i łączność	0,00	374 540,00	1 439 320,00	6 081 036,24
630 - Turystyka	0,00	0,00	0,00	0,00
700 - Gospodarka mieszkaniowa	172 762,55	216 833,29	1 112 477,83	55 596,53
710 - Działalność usługowa	1 500,00	1 500,00	1 500,00	2 000,00
730 - Nauka	0,00	0,00	0,00	0,00
750 - Administracja publiczna	502 379,06	640 096,49	266 209,97	265 338,98
751 - Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	19 507,00	53 212,00	19 199,00	1 813,00
752 - Obrona narodowa	0,00	0,00	0,00	0,00
753 - Obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0,00	0,00	0,00	0,00
754 Bezpieczeństwo publiczne i ochrona p.poż	0,00	170 000,00	0,00	0,00
755 - Wymiar sprawiedliwości	0,00	0,00	0,00	0,00
756 - Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i od innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej	6 745 054,04	6 690 406,31	6 685 774,95	7 904 267,23
757 - Obsługa długu publicznego	0,00	0,00	0,00	0,00
758 - Różne rozliczenia	8 426 349,00	8 816 176,00	9 149 891,00	9 296 883,00
801 - Oświata i wychowanie	233 501,60	2 724 879,00	483 737,46	559 113,20
803 - Szkolnictwo wyższe	0,00	0,00	0,00	0,00
851 - Ochrona zdrowia	0,00	1 001 774,98	0,00	596 907,78
852 - Pomoc społeczna	3 275 960,72	3 574 206,13	3 591 770,44	3 702 091,90
853 - Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	0,00	0,00	0,00	0,00
854 - Edukacyjna opieka wychowawcza	296 173,65	265 450,84	230 944,41	245 409,00
900 - Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	20 197,96	267 750,27	1 595 436,74	1 787 593,52
921 Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	0,00	0,00	0,00	0,00
925 - Ogrody botaniczne i zoologiczne oraz naturalne obszary i obiekty	0,00	0,00	0,00	0,00
926 - Kultura fizyczna i sport	0,00	0	833 000	795 000,00
<b>RAZEM DOCHODY</b>	<b>19 887 775,70</b>	<b>24 981 854,61</b>	<b>25 830 735,93</b>	<b>33 985 957,19</b>

Źródło: dane sprawozdawcze

Dochody Gminy są generowane przede wszystkim w dziale 758 – a więc są to środki pochodzące z subwencji z budżetu państwa, następnie w dziale 756 – dochody z podatków lokalnych oraz udziałów we wpływach z PIT i CIT.

W roku 2010 nastąpił znaczny wzrost dochodów w dziale 801 – oświata i wychowanie oraz 851 – ochrona zdrowia. Związane było to z realizacją zadań na termomodernizację szkół ze środków unijnych (zadanie realizowane wspólnie przez 3 gminy, gdzie Koniecpol był liderem) oraz zadaniem związanym z zakupem sprzętu i aparatury medycznej dla Miejskiej Przychodni Rejonowej w Koniecpolu (środki z budżetu UE).

Z kolei w roku 2011 nastąpił wzrost dochodów w dziale 700 – gospodarka mieszkaniowa oraz 900 – gospodarka komunalna i ochrona środowiska. Dochody w tych działach, to kolejno dochody ze sprzedaży nieruchomości oraz dotacja z budżetu UE i przeznaczona na zadanie – Budowa stacji do segregacji odpadów komunalnych.

Wykonanie roku 2012, to duży wzrost dochodów w dziale 010 – rolnictwo i łowiectwo oraz 600 – transport i łączność. Związane jest to z pozyskaniem środków z Programu Operacyjnego Rozwój Obszarów Wiejskich (środki z budżetu UE).

**Tabela 5**

*Wybrane kierunki wydatków Gminy Koniecpol*

Kierunki wydatków	2009	2010	2011	2012
Wynagrodzenia z pochodnymi	9 502 994,28	10 431 142,80	10 666 357,73	10 444 463,61
Wydatki na inwestycje	5 455 841,73	6 872 830,08	11 706 366,17	5 410 892,53
Wydatki na remonty	225 095,50	581 809,38	465 973,68	5 888 161,66
Zakup materiałów i wyposażenia	746 225,93	507 936,41	664 081,03	619 697,76
<b>Razem wydatki (wybrane)</b>	<b>15 930 157,44</b>	<b>18 393 718,67</b>	<b>23 502 778,61</b>	<b>22 363 215,56</b>
Wydatki wg wykonania	22 950 952,00	26 199 090,00	31 655 846,00	31 456 370,20

*Źródło: dane sprawozdawcze*

Główne kierunki wydatków Gminy, to wynagrodzenia z pochodnymi stanowiące w roku 2009 - 41,41% wydatków ogółem. W kolejnych latach stanowiły one odpowiednio: 2010 – 39,81%, 2011 – 33,69%, 2012 – 33,20%. Należy zwrócić uwagę na spadek tych wydatków w roku 2012.

Z kolei wydatki na inwestycje w stosunku do wydatków ogółem, to w roku 2009 – 23,77%, 2010 – 26,23%, 2011 – 36,98% i w 2012 – 17,20%. Wskazują one na dużą aktywność inwestycyjną Gminy.

Wydatki na remonty (poza rokiem 2012) stanowią ułamek procentowy wydatków ogółem poza rokiem 2011. Gmina Koniecpol otrzymała wówczas środki na wydatki remontowe związane z likwidacją skutków powodzi.

**Tabela 6***Kierunki wydatków Gminy Koniecpol wg działów*

Dział (wg klasyfikacji budżetowej)	2009	2010	2011	2012
010 - Rolnictwo i łowiectwo	396 609,99	225 341,79	5 319 023,39	503 850,13
020 - Leśnictwo	0,00	0,00	0,00	0,00
050 - Rybołówstwo i rybactwo	0,00	0,00	0,00	0,00
100 - Górnictwo i kopalnictwo	0,00	0,00	0,00	0,00
150 - Przetwórstwo przemysłowe	0,00	0,00	0,00	0,00
400 - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	0,00	0,00	0,00	0,00
500 - Handel	0,00	0,00	0,00	0,00
550 - Hotele i restauracje	0,00	0,00	0,00	0,00
600 - Transport i łączność	920 601,15	771 718,93	2 987 841,97	6 097 931,65
630 - Turystyka	0,00	14 640,00	14 760,00	0,00
700 - Gospodarka mieszkaniowa	93 530,23	95 903,35	52 339,39	65 677,94
710 - Działalność usługowa	17 876,47	18 080,09	1 509,59	5 535,00
730 - Nauka	0,00	0,00	0,00	0,00
750 - Administracja publiczna	2 539 462,30	2 537 322,22	2 770 063,29	2 717 767,83
751 - Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	19 507,00	53 212,00	19 199,00	1 813,00
752 - Obrona narodowa	0,00	0,00	0,00	0,00
753 - Obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0,00	0,00	0,00	0,00
754 - Bezpieczeństwo publiczne i ochrona p.poż	269 847,37	329 590,82	139 844,55	109 842,01
755 - Wymiar sprawiedliwości	0,00	0,00	0,00	0,00
756 - Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i od innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej	60 810,22	48 571,00	42 295,45	0,00
757 - Obsługa długu publicznego	262 909,75	510 410,12	570 336,78	753 936,95
758 - Różne rozliczenia	0,00	0,00	102 185,00	0,00
801 - Oświata i wychowanie	8 960 602,88	10 678 117,40	9 698 165,83	9 815 847,75
803 - Szkolnictwo wyższe	0,00	0,00	0,00	0,00
851 - Ochrona zdrowia	2 479 614,09	3 889 260,04	584 057,27	1 457 060,35
852 - Pomoc społeczna	3 549 946,06	3 913 706,47	3 961 112,30	4 030 093,84
853 - Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	0,00	0,00	0,00	0,00
854 - Edukacyjna opieka wychowawcza	535 374,57	465 862,11	410 633,34	457 465,58
900 - Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	2 201 572,21	2 057 838,80	3 172 246,74	4 086 086,96
921 - Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	571 700,00	539 083,08	617 741,99	499 017,00
925 - Ogrody botaniczne i zoologiczne oraz naturalne obszary i obiekty	0,00	0,00	0,00	0,00
926 - Kultura fizyczna i sport	70 988,00	50 432,56	1 192 490,94	852 336,90
<b>RAZEM WYDATKI</b>	<b>22 950 952,29</b>	<b>26 199 090,78</b>	<b>31 655 846,82</b>	<b>33 456 370,20</b>

Źródło: dane sprawozdawcze

Główne kierunki wydatków Gminy Koniecpol, to w roku 2009:

oświata i wychowanie - 39,04%

pomoc społeczna – 15,47%

administracja publiczna – 11,06%

ochrona zdrowia – 10,80%

w roku 2010:

oświata i wychowanie – 40,76%

pomoc społeczna – 14,94%

ochrona zdrowia – 14,85%

administracja publiczna – 9,68%

Wzrost wydatków na oświatę i ochronę zdrowia w roku 2010 był spowodowany realizacją zadań termo modernizacyjnych szkół w trzech gminach (Gmina Koniecpol była liderem porozumienia) z udziałem środków unijnych oraz zadaniem związanym z zakupem aparatury medycznej dla Miejskiej Przychodni Rejonowej w Koniecpolu (również z udziałem środków unijnych).

w roku 2011:

oświata i wychowanie – 30,64%

rolnictwo i łowiectwo – 16,80%

pomoc społeczna – 12,51%

gospodarka komunalna – 10,02%

wzrost wydatków na rolnictwo oraz gospodarkę komunalną w roku 2011 dotyczył realizacji zadania budowy wodociągu wiejskiego z udziałem środków unijnych

w roku 2012:

oświata i wychowanie – 31,20%

transport i łączność – 19,39%

gospodarka komunalna – 12,99%

pomoc społeczna – 12,81%

Wzrost wydatków na gospodarkę komunalną oraz transport w roku 2012 dotyczył zadania budowy sieci kanalizacji sanitarnej i deszczowej oraz wydatków związanych z usuwaniem skutków powodzi (w tym ze środków unijnych).

### **REALIZACJA BUDŻETU W I PÓŁROCZU 2013.**

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb NDS wg stanu na dzień 30.06.2013:

Dochody Gminy za I półrocze 2013 wyniosły 12.400.209 zł z planowanych 26.849.515 zł, co stanowi 46,18% planu. Z tego dochody bieżące zostały zrealizowane w kwocie 11.461.553 zł – 47,33% planu. Dochody majątkowe wyniosły 938.655 zł – 35,67% planu.

Wydatki Gminy ogółem za I półrocze 2013 wyniosły 12.070.701 zł z planowanych 28.195.334 zł, co stanowi 42,81% planu. Z tego wydatki bieżące zostały zrealizowane w kwocie 10.626.907 zł, co stanowi 43,90% planu. Wydatki majątkowe wyniosły 1.443.793 zł – 36,22% planu.

Co prawda wg stanu na dzień 30.06.2013 Gmina nie pokazała deficytu (plan wynosi – 1.345.818 zł), jednakże kumulacja wydatków następuje w II połowie roku i wówczas niezbędnym dla realizacji budżetu stanie się finansowanie ze środków zewnętrznych.

Na podstawie sprawozdania widoczne jest jednak zagrożenie dla osiągnięcia zakładanych dochodów bieżących oraz ostrożność w realizacji wydatków podyktowana trudnościami z płynnością finansową.

Podkreślić jednak należy, że sprawozdanie za I półrocze 2013 po stronie planu nie posiada zmian, jakie okazały się konieczne dla Gminy w wyniku opracowania planu naprawczego.

Podsumowanie:

1. Głównym źródłem dochodów Gminy są subwencje stanowiące średnio 30% dochodów ogółem.
2. Zauważalny jest spadek dochodów z tytułu udziałów w PIT i CIT od roku 2009.
3. Realizację dochodów budżetu bardzo poprawiły pozyskane dotacje z budżetu UE, które jednak są dochodem incydentalnym.

4. W roku 2012 nastąpił znaczący wzrost wykonania dochodów z tytułu podatków lokalnych.
5. Podstawowe kierunki wydatków Gminy Koniecpol, to oświata i wychowanie oraz pomoc społeczna.
6. W latach 2010 – 2012 występuje wzrost wydatków dot. gospodarki komunalnej, transportu, rolnictwa i łowiectwa. Wydatki te związane są przede wszystkim z realizacją zadań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz dotacji z budżetu państwa i samorządu województwa (realizacja dwóch Orlików).
7. Gmina przeznaczona średnio 25% swoich wydatków ogółem na inwestycje, co świadczy o dużej aktywności inwestycyjnej.
8. W roku 2012 nastąpił spadek wydatków na wynagrodzenia.

### **3.2 Zobowiązania Gminy**

Na dzień 31.12.2012 stan zadłużenia Gminy ogółem wynosił: 14.772.322,61 zł, z tego z tytułu kredytów i pożyczek: 14.088.036,41 zł oraz zobowiązań wymagalnych: 684.286,20 zł wykazanych w sprawozdaniu Rb Z na koniec roku 2012.

Dodatkowo, Gmina udzieliła poręczeń następującym podmiotom:

w 2005r. Spółdzielni Mieszkaniowej w Koniecpolu na kwotę 130.000 zł do 31.12.2014

w 2006r. Spółdzielni Mieszkaniowej w Koniecpolu na kwotę 300.000 zł do 23.04.2016

Wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek przedstawia tabela:

**Tabela 7**

Lp	Podmiot	data uruchomienia	wysokość zobowiązania	oprocentowanie	termin spłaty	wartość jednej raty	częstotliwość płatności	stan zobowiązań na dzień 31.12.12
1	NFOŚiGW	04.08.2003	1 000 000,00 zł	0,1 redyskonta weksla	31.03.2014	zł 25 000,00	kwartalnie	125 000,00 zł
2	BS Koniecpol	18.05.2007	3 000 000,00 zł	WIBOR 1M + 0,2	30.11.2013	zł 41 000,00	miesięcznie	452 000,00 zł
3	BS Koniecpol	01.08.2008	1 800 000,00 zł	WIBOR 1M + 0,1	31.12.2013	zł 30 000,00	miesięcznie	360 000,00 zł
4	BOŚ SA	30.07.2009	2 500 000,00 zł	WIBOR 1M + 1,8	31.12.2015	zdywersyfikowane	miesięcznie	1 240 000,00 zł
5	BOŚ SA	16.02.2009	1 500 000,00 zł	WIBOR 1M + 2,85	31.12.2014	zdywersyfikowane	miesięcznie	660 000,00 zł
6	BGK	05.10.2010	3 200 000,00 zł	WIBOR 1M + 0,51	30.11.2019	zdywersyfikowane	miesięcznie	2 960 000,00 zł
7	ING Bank Śląski	06.07.2011	4 196 686,72 zł	WIBOR 1M + 0,86	31.12.2021	zdywersyfikowane	miesięcznie	4 145 600,00 zł
8	WFOŚiGW	2011, 2012	803 313,28 zł	0,6 redyskonta weksla	15.12.2021	zdywersyfikowane	miesięcznie	688 574,57 zł
9	BGK	2011, 2012	3 042 549,07 zł	0,25 st. rentowności 52 tyg. bonów skarbowych	2012	potrącenia ze środków ARiMR		446 466,05 zł
10	BS Koniecpol	30.08.2012	2 000 000,00 zł	WIBOR 1M + 1,67	31.12.2021	zdywersyfikowane	miesięcznie	2 000 000,00 zł

Źródło: dane własne Gminy

Poniżej wykazano w tabeli podstawowe wskaźniki opisujące sytuację finansową jednostki.

Udział dochodów bieżących w dochodach ogółem stanowi wielkość prawidłową. Nadwyżka operacyjna również kształtuje się na poziomie prawidłowym. Wskaźnik zadłużenia ogółem natomiast jest niepokojąco wysoki, w roku 2011 przekracza nawet limit ustawowy. Wskaźnik obsługi długu jest wartością prawidłową. Wskaźnik dochodowej samodzielności finansowej potwierdza aktywność inwestycyjną gminy.

**Tabela 8**

oznaczenie wskaźnika	sposób obliczenia	Lata			
		2009	2010	2011	2012
udział db w dochodach	dochody bieżące / dochody ogółem	99,22%	85,42%	80,93%	82,43%
udział nadwyżki operacyjnej w dochodach ogółem	nadwyżka operacyjna / dochody ogółem	11,25%	8,06%	3,77%	6,09%
wskaźnik zadłużenia	zadłużenie / dochody ogółem	50,15%	43,35%	65,06%	43,47%
wskaźnik obsługi długu	obsługa długu / dochody ogółem	1,32%	1,76%	2,21%	2,81%
wskaźnik dochodowej samodzielności finansowej	wydatki inwestycyjne / dochody ogółem	27,43%	27,51%	45,40%	16,22%



Zgodnie ze sprawozdaniami Rb-Z zobowiązania Gminy przedstawiają się następująco:

Tabela 9

	Rodzaj zobowiązania	stan zobowiązań na 31.12.2011	stan zobowiązania na 31.12.2012	zmiana w %	zmiana w zł
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe, w tym:</b>	<b>16 685 230,63 zł</b>	<b>14 088 036,41 zł</b>	<b>82,44%</b>	<b>2 597 194,22 zł</b>
	Kredyty, pożyczki	15 468 334,84 zł	13 077 640,62 zł	84,54%	2 390 694,22 zł
	Umowy długoterminowe	1 216 895,79 zł	1 010 395,79 zł	83,01%	206 500,00 zł
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wymagalne</b>	<b>120 615,77 zł</b>	<b>684 286,20 zł</b>	<b>567,33%</b>	<b>- 563 670,43 zł</b>
	grupa I i III razem	80 435,35 zł	54 409,70 zł	67,65%	26 025,65 zł
	przedsiębiorstwa niefinansowe	8 200,21 zł	451 902,73 zł	5511%	- 443 702,73 zł
	gospodarstwa domowe	30 931,89 zł	150 590,48 zł	486,86%	- 119 658,59 zł
	instytucje niekomercyjne	1 048,32 zł	27 383,29 zł	2612,88%	- 26 334,97 zł
	<b>RAZEM I i II</b>	<b>16 805 846,40 zł</b>	<b>14 772 322,61 zł</b>	<b>87,90%</b>	<b>2 033 523,79 zł</b>

Źródło: dane sprawozdawcze

Suma zobowiązań wg stanu na 31.12.2011 wyniosła 16.805.846,40 zł. Z tego 99,28% stanowiły kredyty i pożyczki oraz umowy długoterminowe, a jedynie 0,72% - zobowiązania wymagalne. Sytuacja zmieniła się wg stanu na 31.12.2012, gdzie stan zobowiązań ogółem zmniejszył się, z czego zmały zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz umów długoterminowych, niestety wzrosły zobowiązania wymagalne o 567,33%, to jest o kwotę 563.670,43 zł w stosunku do stanu na dzień 31.12.2011. O ile nie budzi niepokoju kwota zobowiązań z tytułu spłat kredytów i pożyczek oraz umów długoterminowych, gdyż maleje – zgodnie z harmonogramem spłat, o tyle wzrost zobowiązań wymagalnych jest sytuacją niepokojącą. Zobowiązania wymagalne na koniec roku 2011 stanowiły kwotę zaledwie 120.615,77 zł, z czego były to zobowiązania głównie wobec grupy III (obejmująca zgodnie z Instrukcją do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych takie podmioty jak: jednostki samorządu terytorialnego, samorządowe jednostki budżetowe, zakłady budżetowe i gospodarstwa pomocnicze samorządowych jednostek budżetowych, gminne, powiatowe lub wojewódzkie fundusze celowe, samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej nadzorowane przez jednostki samorządu terytorialnego, samorządowe instytucje kultury oraz samorządowe osoby prawne utworzone na podstawie odrębnych ustaw, w celu wykonywania zadań publicznych, z wyłączeniem przedsiębiorstw, banków, spółek prawa handlowego), a zatem w tym przypadku m.in. zobowiązania Zakładu Usług Komunalnych. Wg stanu na dzień 31.12.2012 zobowiązania wymagalne wynoszą 684.286,20 zł. Zobowiązania wymagalne dotyczą przede wszystkim zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług wobec przedsiębiorstw niefinansowych, a zatem zgodnie z wytycznymi GUS są to

osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, zatrudniające więcej niż 9 osób w kwocie 451.902,73 zł. Drugą co do wielkości grupą wierzycieli są gospodarstwa domowe. W analizowanym przypadku zobowiązania te wynoszą 150.590,48zł.

### **ZOBOWIĄZANIA GMINY WG STANU NA DZIEŃ 30.06.2013.**

Sprawozdanie Rb-Z wykazuje stan zobowiązań ogółem na kwotę 15.648.315 zł, z czego 14.253.036 zł, to zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek. Jest to wzrost w stosunku do wykonania na koniec roku 2012. W sprawozdaniu wykazano również zobowiązania wymagalne w kwocie 1.395.279 zł, co stanowi skokowy wzrost w stosunku do wykonania na koniec roku 2012.

### **SYTUACJA FINANSOWA GMINY WG STANU NA DZIEŃ 25.07.2013.**

Dane wykazane w sprawozdaniach na dzień 30.06.2013 po stronie planu nie uwzględniały zasadniczych problemów finansowych Gminy, które znalazły swoje odzwierciedlenie w zmianach przyjętych uchwałą nr XXXV/227/13 z dnia 25 lipca 2013 roku w sprawie WPF.

Na Gminie dodatkowo ciężą zobowiązania objęte porozumieniem dotyczącym przedłużenia terminów płatności jednorazowego dodatku uzupełniającego z art. 30 Karty Nauczyciela, dodatkowego wynagrodzenia rocznego wraz z funduszem świadczeń socjalnych dla nauczycieli (dalej w tekście jako Porozumienie). Porozumienie dotyczy odroczenia terminów płatności zobowiązań, które w innym przypadku stałyby się już wymagalne. Suma zobowiązań z tego tytułu stanowi kwotę 1.386.000 zł. Dodatkowo, we wrześniu należy zabezpieczyć środki na wypłatę w kwocie 368.000 zł oraz kwoty świadczeń dla nauczycieli: 112.000 zł. Zatem suma zobowiązań do zapłaty wynosi **1.866.000 zł**. Środki te zostały ujęte w planie wydatków w uchwale XXXV/227/13 z dnia 25 lipca 2013 roku w sprawie WPF.

Trudną sytuację Gminy pogarsza dodatkowo fakt braku chętnych do udzielenia jej kredytu w kwocie **3.750.000 zł** stanowiącego zabezpieczenie wydatków obligatoryjnych zapisanych w budżecie roku 2013. Przeprowadzone postępowanie przetargowe w tym zakresie zakończyło się niepowodzeniem.

Uchwałą nr XXXV/227/13 z dnia 25 lipca 2013 roku w sprawie WPF Gmina dokonała korekty i aktualizacji planu finansowego tak, aby odzwierciedlał on faktyczną sytuację finansową. Poza wcześniej już wspomnianym skorygowaniem wydatków o kwotę 1.866.000 zł z tytułu Porozumienia skorygowano również dochody, które były przeszacowane o kwotę **1.000.000 zł**. Na kwotę tę składa się brak refundacji z PUP w kwocie 385.000 zł, brak wpływów z podatków w kwocie 470.000 zł (z czego zmniejszono dochody z tytułu wpływów z podatku od nieruchomości o kwotę 100.000 zł, podatku od środków transportu o 150.000 zł, opłaty targowej 20.000 zł oraz inne lokalne opłaty – w tym opłata tzw. śmieciowa o kwotę 200.000

zł), zmniejszono również plan dochodów z wpływów z kar za opłaty środowiskowe w kwocie 130.000 zł oraz wpływy z różnych dochodów o 15.000 zł.

Również po stronie wydatków Gmina skorygowała niezbędne do poniesienia wydatki bieżące zwiększając je o kwotę **370.000 zł** przeznaczone na bieżące utrzymanie chodników w kwocie 280.000 zł oraz obligatoryjne zadania z zakresu opieki społecznej (środki na utrzymanie mieszkańców Gminy w domach opieki społecznej, składki na ubezpieczenia zdrowotne oraz pomoc w postaci zasiłków) w kwocie 90.000 zł.

Na podstawie zmian w planie dochodów i wydatków wprowadzonych uchwałą nr XXXV/227/13 z dnia 25 lipca 2013 roku w sprawie WPF zmniejszono dochody bieżące o kwotę 1.000.000 zł, zwiększono wydatki bieżące o kwotę 2.236.000 zł (wartość wynikająca z zobowiązań wobec nauczycieli - 1.866.000 zł oraz wartość koniecznych do poniesienia wydatków bieżących w kwocie 370.000 zł.) Zabezpieczeniem realizacji budżetu jest pożyczka z budżetu państwa niezbędna dla ratowania sytuacji finansowej w kwocie **6.986.000 zł**.

Pożyczka z budżetu państwa jest w tej sytuacji finansowej niezbędna celem wykonania zobowiązań wobec nauczycieli oraz umożliwienia funkcjonowania Gminy w ogóle. Brak pożyczki spowoduje powstanie zobowiązań wymagalnych bądź konieczność kolejnego odroczenia płatności Porozumienia przy jednoczesnym zablokowaniu działania Gminy ze względu na brak środków na realizację zdań obligatoryjnych zapisanych w budżecie i dodatkowo przekroczeniu relacji z art.243 ustawy o finansach publicznych, co uniemożliwi uchwalenie przez Gminę budżetu na lata kolejne.

#### Podsumowanie:

1. Wykazane w sprawozdaniu Rb-Z zobowiązania wymagalne na koniec 2012 roku wynoszą 684.286,20 zł, natomiast wg stanu na dzień 30.06.2013 – 1.395.279 zł.
2. Wartość zobowiązań wynikających z zawartych porozumień umieszczona w planie wydatków uchwałą nr XXXV/227/13 z dnia 25 lipca 2013 roku w sprawie WPF w wydatkach bieżących roku 2013, to kwota 1.866.000 zł.

3. Gmina nie osiągnie założonych dochodów bieżących w kwocie 1.000.000 zł oraz poniesie obligatoryjne wydatki bieżące w kwocie 370.000 zł.
4. Gmina ma problem z pozyskaniem finansowania zewnętrznego zapisanego w budżecie w postaci kredytu wieloletniego w kwocie 3.750.000 zł na zabezpieczenie wydatków roku 2013.

#### **4. Plan przedsięwzięć naprawczych z harmonogramem wprowadzania**

##### **4.1 Plan przedsięwzięć.**

W celu poprawy sytuacji budżetu Gmina zamierza wprowadzić następujące działania naprawcze:

- zmniejszenie wydatków bieżących
- maksymalizację wykonania dochodów
- ograniczenie inwestycji
- restrukturyzację zadłużenia poprzez pozyskanie pożyczki z budżetu państwa celem bieżącej poprawy płynności i realizacji wymogów wskaźnika zadłużenia 60% oraz spłatę zobowiązań wymagalnych

W budżecie dokonano korekty i zabezpieczono środki na wydatki związane z Porozumieniem dotyczącym wynagrodzeń nauczycielskich w kwocie 1.866.000 zł. Dokonano również korekty dochodów bieżących i wydatków bieżących urzeczywistniając ich wartość. W wyniku tej

korekty dokonanej uchwałą XXXV/227/13 z dnia 25 lipca 2013 roku w sprawie WPF deficyt budżetu zwiększy się o kwotę 3.236.000 zł. Pożyczka z budżetu państwa ma zabezpieczyć realizację zarówno Porozumienia zawartego z nauczycielami jak i bieżące funkcjonowanie Gminy (deficyt budżetu).

- zmniejszenie wydatków bieżących

W ramach działań oszczędnościowych Gmina w ramach już planowanych wydatków bieżących musi uwzględnić kwotę spłaty zobowiązań wymagalnych, jak również obsługę pożyczki z budżetu państwa. W latach 2013 i dalej przyjęto brak wzrostu wynagrodzeń. Natomiast od roku 2014 Gmina ograniczy również wydatki na remonty oraz zakupy bieżące.

Gmina Koniecpol zdając sobie sprawę z bardzo trudnej sytuacji finansowej już od roku 2012 podejmuje działania ograniczające wydatki bieżące.

W 2012 zlikwidowano szkołę w Koniecpolu Starym. Analiza funkcjonowania placówek oświatowych w mieście wykazała, że koszty utrzymania tej szkoły były już wysokie od kilku lat i były wyższe niż koszty w innych szkołach wiejskich w przeliczeniu na jednego ucznia. Przeprowadzona analiza kosztów za 2011 r. wykazała, że roczny koszt utrzymania szkoły w Koniecpolu Starym wyniósł 633 668,00 zł. Utrzymanie szkoły za 8 miesięcy 2012 roku wyniosło 505 318,00 zł.

Szkoła w Rudnikach w 2012 r. została przekazana do prowadzenia w drodze umowy Stowarzyszeniu. Koszty prowadzenia tej szkoły były wysokie podobnie jak w Koniecpolu Starym. W roku 2011 wyniosły 684 968,00 zł, natomiast za 8 miesięcy 2012 r. wyniosły 524 000,00 zł. Od września 2012 r. do szkoły przekazywana jest dotacja w kwocie 489 078,00 zł w przeliczeniu rocznym.

Wprowadzone przez gminę zmiany likwidacja/przekształcenie pozwalają zaoszczędzić kwotę ok. 850 000,00 zł rocznie.

Dodatkowo, oszczędności w wydatkach bieżących powinny przynieść planowane działania polegające na przekazaniu od września 2013 Stowarzyszeniu szkoły w Łysinach. Prowadzenie tej szkoły, to rocznie koszty - rok 2011: 843 974,00 zł ; 2012 : 873 441,00 zł. Na podstawie I kwartału 2013 r. policzono dane szacunkowe za 8 miesięcy. Koszt utrzymania szkoły w Łysinach do końca sierpnia wyniesie: 709 000,00 zł.

Od września szkoła będzie otrzymywać dotację w wysokości 430 344,00 zł w ujęciu rocznym. Pozwoli to wygenerować kolejne oszczędności w wysokości ok. 400 000,00 zł.

W ramach ograniczania wydatków bieżących Gmina przeprowadziła zmiany organizacyjne w jednostce budżetowej – Ośrodek Kultury Sportu i Rekreacji – ograniczając zatrudnienie i zmniejszając dotację dla tej jednostki.

W 2011 r. dotacja wynosiła 465 000,00 zł.

W 2012 r. dotacja wynosiła 367 600,00 zł.

W 2013 r. planowana dotacja wynosi 340 000,00 zł.

W wyniku podjętych działań oszczędności w wydatkach bieżących wynoszą **125 000,00 zł**.

- maksymalizacja wykonania dochodów

Planuje się podjęcie wszelkich niezbędnych działań mających na celu maksymalizację dochodów, na które Gmina ma wpływ – przede wszystkim chodzi o podatki oraz opłaty lokalne. Wzmocniona zostanie windykacja należności budżetowych przy jednoczesnej minimalizacji umorzeń.

- ograniczenie inwestycji

W latach 2013 i dalej nie przewiduje się takiego wysokiego poziomu wydatków majątkowych, jak w latach poprzednich. Plan został ograniczony do niezbędnego minimum.

- restrukturyzację zadłużenia poprzez pozyskanie pożyczki z budżetu państwa celem bieżącej poprawy płynności i realizacji wymogów wskaźnika zadłużenia 60% oraz spłatę zobowiązań

Pozyskanie pożyczki z budżetu państwa celem likwidacji tychże zobowiązań pozwoliłoby Gminie na prawidłowe funkcjonowanie i realizację zadań ustawowych przy zachowaniu harmonijnej spłaty obecnego zadłużenia.

## 4.2 Harmonogram wprowadzania

Harmonogram działań naprawczych został umieszczony w poniższej tabeli razem z określeniem podmiotu odpowiedzialnego, efektów działania oraz terminu realizacji.

Tabela 12

Rodzaj podejmowanych działań	Podmioty odpowiedzialne	Efekt	Termin realizacji
Prace przygotowawcze			
Opracowanie "Programu naprawczego dla Gminy Koniecpol"	burmistrz	"Program naprawczy dla Gminy Koniecpol" - aktualizacja	lipiec 2013
Przyjęcie programu naprawczego	Rada Gminy	Uchwała rady Gminy w sprawie przyjęcia "Programu .."	lipiec 2013
Uzyskanie niezbędnych opinii i zebranie wszystkich dokumentów niezbędnych do złożenia wniosku o uzyskanie pożyczki z budżetu państwa	burmistrz	Opinie , dokumenty	sierpień 2013
Złożenie do Ministerstwa Finansów wniosku o przyznanie pożyczki, o której mowa w art. 224 ustawy o finansach publicznych	burmistrz	Środki finansowe	sierpień 2013
Działania restrukturyzacyjne			
Restrukturyzacja wydatków na remonty	burmistrz	Optymalizacja wydatków i maksymalizacja dochodów	2013 - 2030
Restrukturyzacja wydatków na inwestycje	burmistrz		
Restrukturyzacja innych wydatków bieżących	burmistrz		
Monitoring realizacji dochodów własnych	burmistrz		

## 5. Przewidywane efekty przedsięwzięć naprawczych oraz przyjęte założenia.

### 5.1 Prognoza budżetu Gminy do roku 2030 z proponowanymi przedsięwzięciami naprawczymi.

Przewidywane efekty przedsięwzięć naprawczych w postaci ograniczenia wydatków bieżących i majątkowych, ograniczenia w zaciąganiu zobowiązań oraz w postaci pożyczki restrukturyzacyjnej z budżetu państwa na spłatę zobowiązań, to;

- 1) poprawa płynności finansowej Gminy;
- 2) umożliwienie jej realizacji zadań ustawowych;
- 3) umożliwienie terminowej spłaty pozostałych zobowiązań;
- 4) wyeliminowanie zobowiązań wymagalnych na koniec 2013;
- 5) możliwość uchwalenia budżetu na lata kolejne, przy spełnianiu wskaźnika z art. 243 od roku 2030 – zgodnie z zapisami ustawowymi.

Poniższa tabela przedstawia prognozę budżetu na rok bieżący i kolejne lata do roku 2030 (zgodnie z przyjętym przez Gminę WPF) przy założeniu pozyskania pożyczki z budżetu państwa na zobowiązania nie mające pokrycia w wydatkach. Tabela skonstruowana została w oparciu o ostatnio przyjęty WPF. Ze względu jednak na założenie pozyskania pożyczki z budżetu państwa zaproponowano w niej zmiany, które zostały opisane poniżej tabeli.



Tabela zadłużenia Gminy oraz zmian w budżecie uwzględniająca pożyczkę z budżetu państwa.

Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
dochody bieżące	23 570 119,44	24 500 000,00	26 750 000,00	27 000 000,00	27 500 000,00	28 000 000,00	28 500 000,00	28 750 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 100 000,00	29 200 000,00	29 200 000,00
dochody majątkowe, w tym:	2 694 536,11	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
dochody ze sprzedaży majątku	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
dochody razem	26 264 655,55	25 500 000,00	26 750 000,00	27 000 000,00	27 500 000,00	28 000 000,00	28 500 000,00	28 750 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 000 000,00	29 100 000,00	29 200 000,00	29 200 000,00
wydatki bieżące	26 875 134,39	23 484 430,00	24 881 415,00	24 750 452,21	25 414 268,00	26 014 268,00	26 514 268,00	27 204 268,00	27 974 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00
spłaty poręczeń	62 177,00	62 580,00	42 750,00	14 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
obsługa długu	650 000,00	600 000,00	540 000,00	440 000,00	370 000,00	300 000,00	235 000,00	176 000,00	142 000,00	125 000,00	110 000,00	95 000,00	80 000,00	65 000,00	50 000,00	35 000,00	20 000,00	5 000,00
obsługa długu (pożyczka z BP)	0,00	240 000,00	180 000,00	80 000,00	90 000,00	100 000,00	115 000,00	86 000,00	92 000,00	95 000,00	100 000,00	95 000,00	80 000,00	65 000,00	50 000,00	35 000,00	20 000,00	5 000,00
wydatki majątkowe	4 046 339,29	575 570,00	428 585,00	263 795,79	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	100 000,00	200 000,00	200 000,00
wydatki razem	30 921 473,68	24 060 000,00	25 310 000,00	25 014 248,00	25 514 268,00	26 014 268,00	26 514 268,00	27 204 268,00	27 974 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 534 268,00	28 634 268,00	28 734 268,00	28 734 268,00
wynik finansowy	-4 656 818,13	1 440 000,00	1 440 000,00	1 985 752,00	1 985 732,00	1 985 732,00	1 985 732,00	1 545 732,00	1 025 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00
rozchody	2 553 220,38	1 440 000,00	1 440 000,00	1 985 752,00	1 985 732,00	1 985 732,00	1 985 732,00	1 545 732,00	1 025 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00
spłaty pożyczek, kredytów i obligacji	2 553 220,38	1 440 000,00	1 440 000,00	1 520 000,00	1 520 000,00	1 520 000,00	1 520 000,00	1 080 000,00	560 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
spłata pożyczki z BP	0,00	0,00	0,00	465 752,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00
konsolidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
wyłączenia	576 220,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
przychody	7 210 038,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
kredyty i pożyczki, w tym:	175 579,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
pożyczka z BP	6 986 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
wolne środki	48 458,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
konsolidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
nadwyżka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
spłata pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0
bilans budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
wynik operacyjny (db-wb)	-3 305 014,95	1 015 570,00	1 868 585,00	2 249 547,79	2 085 732,00	1 985 732,00	1 985 732,00	1 545 732,00	1 025 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	465 732,00	565 732,00	665 732,00	665 732,00
zadłużenie ogółem na koniec roku	18 367 095,79	16 681 095,79	14 969 795,79	12 720 248,00	10 734 516,00	8 748 784,00	6 763 052,00	5 217 320,00	4 191 588,00	3 725 856,00	3 260 124,00	2 794 392,00	2 328 660,00	1 862 928,00	1 397 196,00	931 464,00	465 732,00	0,00
wskaźnik 60% (bez wyłączeń)	69,93%																	
wskaźnik 15% (bez wyłączeń)	12,43%																	
prawa strona wzoru	0,07633	0,01783	0,01753	0,02038	0,07740	0,07634	0,07669	0,07215	0,06479	0,05294	0,03506	0,02250	0,01606	0,01606	0,01606	0,01606	0,01719	0,01943
lewa strona wzoru	0,12433	0,08245	0,07562	0,09037	0,08566	0,08163	0,07792	0,05989	0,04027	0,02037	0,01985	0,01934	0,01882	0,01830	0,01778	0,01721	0,01663	0,01612
relacja z art. 243	-0,04800	-0,06463	-0,05809	-0,06999	-0,00826	-0,00529	-0,00123	0,01226	0,02452	0,03257	0,01521	0,00316	-0,00276	-0,00224	-0,00172	-0,00115	0,00055	0,00331

### W roku 2013

Przyjęto po stronie **przychodów** pożyczkę z budżetu państwa w kwocie 6.986.000 zł. Kwota pożyczki odpowiada: zobowiązaniom wynikającym z Porozumienia z nauczycielami o wartości sumarycznej 1.866.00 zł, przychodów z tytułu kredytu, wcześniej zaplanowanego w budżecie o wartości 3.750.000 zł, dalszego deficytu związanego z nieosiągnięciem dochodów w wysokości 1.000.000 zł oraz wzrostem wydatków bieżących o kwotę 370.000,00 zł.

Zakłada się, że pożyczka z budżetu państwa zostanie udzielona na 17 lat – do roku 2030 z 2 letnim okresem karencji w spłacie. Z tego wartość **rozchodów** na spłaty roczne wynosić będzie 465.752 zł w 2016 roku oraz 465.732 zł w latach 2017-2030 (które to kwoty pokazano w WPF).

W **wydatkach** bieżących doliczono kwotę 1.866.000 zł na realizację zobowiązań wynikających z podpisanego Porozumienia oraz kwotę 370.000 zł wydatków koniecznych do poniesienia. Do wydatków doliczono również kwotę obsługi nowego zadłużenia, przyjmując oprocentowanie 3% w skali roku.

Przy przyjętych założeniach Gmina nie spełnia wskaźnika zadłużenia 60% (wykazano 69,93%).

### W roku 2014

Powiększono wartość **wydatków** dotyczącą obsługi długu z tytułu zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa.

Skorygowano w dół **dochody** ze sprzedaży majątku dostosowując je do aktualnej sytuacji rynkowej.

Skorygowano w dół **wydatki** majątkowe – zgodnie z przyjętym założeniem ograniczania inwestycji celem zabezpieczenia środków na spłatę pożyczki.

Nie planuje się zaciągnięcia żadnych nowych zobowiązań w formie pożyczki lub kredytu na wydatki bieżące lub majątkowe, które skutkowałyby wzrostem zadłużenia Gminy.

### W roku 2015 i latach kolejnych (do roku 2030)

Powiększono wartość **wydatków** dotyczącą obsługi długu (tak, jak w roku 2014)

Skorygowano w dół **dochody** ze sprzedaży majątku dostosowując je do aktualnej sytuacji rynkowej.

Skorygowano w dół **wydatki** majątkowe – zgodnie z przyjętym założeniem ograniczania inwestycji celem zabezpieczenia środków na spłatę pożyczki.

### W roku 2016 i latach kolejnych (do roku 2030)

Powiększono wartość **rozchodów** o pożyczkę z budżetu państwa (w roku 2016 o kwotę 465.752 zł, w latach 2017 – 2030 o kwotę 465.732 zł), o którą podniesiono wartość przychodów roku 2013, tzn. o kwotę, o którą podniesiono wcześniej planowany kredyt).

Nie planuje się zaciągnięcia żadnych nowych zobowiązań w formie pożyczki lub kredytu na wydatki bieżące lub majątkowe, które skutkowałyby wzrostem zadłużenia Gminy.

W części lat 2013 – 2030 (tj. okres od zaciągnięcia pożyczki do jej całkowitego spłacenia) Gmina nie będzie spełniała relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Może jednak posiadać tak skonstruowany budżet - jest to zgodne z art. 224 ust 1 pkt 2 lit b. Relacja ta zostaje zachowana na koniec roku, w którym upływa termin spłaty pożyczki, tzn. na koniec roku 2030.

Pożyczka będzie spłacana w latach 2016 – 2030, a zatem przez 15 lat w miesięcznych ratach w wysokości w 2016 roku 11 rat po 38.813 zł oraz 1 rata w wysokości 38.809 zł, w latach 2017 – 2030 w równych ratach po 38.811 zł. Oprocentowanie liczone jako nie mniej niż 3% od kwoty niespłaconej pożyczki wyniesie 1.528.000 zł. A zatem koszt tej pożyczki, to wartość obliczonych odsetek.

Program restrukturyzacji wydatków i maksymalizacji dochodów ma doprowadzić do sytuacji, gdy nadwyżka budżetu zapewnia obsługę zadłużenia aż do całkowitej jego spłaty.

## **5.2 Założenia do budżetu Gminy Koniecpol na rok 2013 i dalej.**

Zgodnie z założeniami do pierwotnej uchwały Nr XXVIII/184/13 z dnia 31.01.2013 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koniecpol na lata 2013 - 2026 przyjętej przez Radę Gminy w ogólnych kwotach dochodów i wydatków uwzględniony został niewielki wzrost ich wartości (wzorowany na wytycznych Wieloletniej Prognozy Finansowej budżetu państwa).

W zakresie dochodów założono niewielki wzrost dochodów bieżących w kolejnych latach z uwzględnieniem nowej opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, zgodnie z nowelizacją ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach, która zakłada wejście w życie nowego systemu od 1 lipca 2013, i która w znacznym stopniu podnosi poziom dochodów.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody zarówno ze sprzedaży majątku jak również dochody ze środków unijnych w oparciu o podpisane umowy.

Po stronie wydatków wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń obejmują poręczenia udzielone Spółdzielni Mieszkaniowej w Konięcpolu.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – Gmina nie przewiduje podwyżek wynagrodzeń w 2013 roku. Planowany wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym roku obejmuje wypłatę nagród jubileuszowych oraz wzrostu dodatków stażowych.

W ramach działań inwestycyjnych wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidziane uchwałami Rady Gminy. Nie są uwzględnione inwestycje, które są uzależnione od uzyskania środków z zewnątrz lub na które nie ma podpisanych umów.

Po stronie przychodów założono wpływ pożyczki z budżetu państwa w kwocie 6.986.000 zł przeznaczoną na spłatę zobowiązań.

Po stronie rozchodów zaplanowano spłatę długu na podstawie zawartych umów oraz pożyczki z budżetu państwa.