



# Raport o sytuacji finansowej Gminy Karczew

Karczew, 21 maja 2020 rok

## Spis treści

<b>WPROWADZENIE</b> .....	3
<b>1. GMINA KARCZEW – PODSTAWOWE INFORMACJE</b> .....	3
1.1. Organizacja gminy.....	3
1.2. Zakres realizowanych zadań.....	4
1.3. Mienie komunalne.....	4
<b>2. ANALIZA BUDŻETU GMINY KARCZEW ZA 2019 ROK</b> .....	5
2.1 Ocena danych.....	5
2.1.1. Dochody budżetowe .....	5
2.1.2. Wydatki budżetowe.....	7
2.1.3. Stan należnych dochodów .....	8
2.1.3. Wynik finansowy .....	9
2.2. Rozliczenie budżetu .....	9
2.3. Stan długu .....	10
2.4. Realność planowania budżetu .....	10
2.5. Zakres przedłożonych do realizacji uchwał i zarządzeń w zakresie finansów gminy .....	10
2.6. Wyniki działalności opiniodawczej.....	12
2.7. Zdarzenia po dniu bilansowym .....	12
<b>3. POTENCJALNE KONSEKWENCJE EPIDEMII CoVD-2 DLA FINANSÓW GMINY KARCZEW</b> .....	13
3.1 Skala spadku dochodów własnych bieżących.....	13
3.2 Wynik bieżący po symulacji.....	14
3.3. Indywidualny wskaźnik zadłużenia po symulacji.....	15
<b>4. PODSUMOWANIE I WNIOSKI</b> .....	15

## WPROWADZENIE

Konieczność coraz lepszego zaspokajania zbiorowych potrzeb mieszkańców Gminy Karczew i tworzenia jak najlepszych warunków dla dalszego rozwoju gospodarczego oraz wzrostu rangi Gminy w otoczeniu związana jest w dużej mierze z inwestycjami komunalnymi.

Podstawowym czynnikiem ograniczającym możliwości zaspokajania potrzeb społecznych i gospodarczych jest ograniczoność środków finansowych będących w dyspozycji władz Gminy. Ta sytuacja wymaga racjonalnego (optymalnego) podejmowania decyzji o sposobie i kierunkach ich wydatkowania na cele inwestycyjne.

Rozmiary potrzeb społeczno-gospodarczych, jakie występują w Gminie Karczew wymagają systematycznego prowadzenia prorozwojowej polityki finansowej. Polityka ta winna zmierzać w pierwszym rzędzie do:

- 1) długookresowej maksymalizacji dochodów budżetowych,
- 2) racjonalizacji wydatków bieżących,
- 3) wzrostu i poprawy efektywności wykorzystania środków inwestycyjnych.

Głównym czynnikiem długookresowej maksymalizacji dochodów budżetowych jest przede wszystkim trwały rozwój gospodarczy, tworzący bazę dochodową zarówno dla mieszkańców, jak i budżetu Gminy. Racjonalizacja wydatków bieżących powinna zmierzać do obniżenia kosztów zaspokajania potrzeb społecznych należących do zadań Gminy, przy zachowaniu określonego standardu świadczonych usług. Wymaga to prowadzenia stałego monitoringu bieżących kosztów utrzymania określonych obiektów, urządzeń i świadczenia usług.

Jednak już dzisiaj wiemy, że w 2020 i w 2021 roku wystąpią zagrożenia w gospodarce finansowej. Sytuacja związana z epidemią CoVD-2 zmusza wszystkich do poszukiwania oszczędności.

Efekt załamania gospodarczego będzie widoczny w JST dopiero za pewien czas. Największy spadek dochodów prognozujemy w czerwcu i lipcu, kiedy już w pełni będzie widoczna skala zwolnień. Należy też brać pod uwagę sytuację, w której pracodawcy w ogóle nie będą mieli środków na odprowadzanie podatku. Jeśli firma upadnie to możliwy jest wariant, w którym nie wypłaci pracownikom wynagrodzeń.

## 1. GMINA KARCZEW – PODSTAWOWE INFORMACJE

### 1.1. Organizacja gminy

Organizację i zasady działania Gminy Karczew określa ustawa z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym oraz wydane na jej podstawie akty wykonawcze tj. statut Gminy uchwalony Uchwałą Rady Miejskiej w Karczewie Nr LXII/549/2018 z dnia 27 września 2018 r., zmieniony Uchwałą Nr LXIV/572/2018 z dnia 13 listopada 2018 r. oraz regulamin organizacyjny przyjęty Zarządzeniem Zarządzenie Nr 28/2015 Burmistrza Karczewa z dnia 27 lutego 2015r. w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Regulaminu Organizacyjnego Urzędu Miejskiego w Karczewie, zmieniony Zarządzeniem Nr 117/2018 Burmistrza Karczewa z 12 września 2018 r.

Burmistrz Karczewa będący organem wykonawczym realizuje zadania gminne przy pomocy Urzędu Miejskiego w Karczewie oraz jednostek organizacyjnych tj.:

- 1) Szkoła Podstawowa nr 1 im. Bolesława Prusa w Karczewie,
- 2) Szkoła Podstawowa nr 2 w Karczewie im. Bohaterów Westerplatte,
- 3) Szkoła Podstawowa im. Batalionów Chłopskich w Glinkach,
- 4) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Sobiekursku,
- 5) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Otwocku Wielkim,
- 6) Przedszkole nr 1 w Karczewie,
- 7) Przedszkole nr 2 w Karczewie im. „Tęczowa Kraina”,
- 8) Przedszkole nr 3 Ługuś w Karczewie,

- 9) Zespół Szkół im. ks. Kard Stefana Wyszyńskiego w Karczewie.
- 10) Miejsko – Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Karczewie,
- 11) Miejsko – Gminny Ośrodek Samopomocy Środowiskowej w Karczewie,
- 12) Grupa Remontowa w Karczewie,
- 13) Centrum Kultury i Sportu w Karczewie,
- 14) Miejsko – Gminna Biblioteka Publiczna w Karczewie,

Na terenie gminy funkcjonuje również 15 jednostek pomocniczych - sołectw.

Gmina Karczew, wg stanu na dzień 31.12.2019 r. posiadała akcje w 1 spółce z ograniczoną odpowiedzialnością: 100% udziałów w spółce prawa handlowego - Komunalne Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o., ul. Ciepłownicza 1, 05-480 Karczew na kwotę: 16 905 520 zł.

## 1.2. Zakres realizowanych zadań

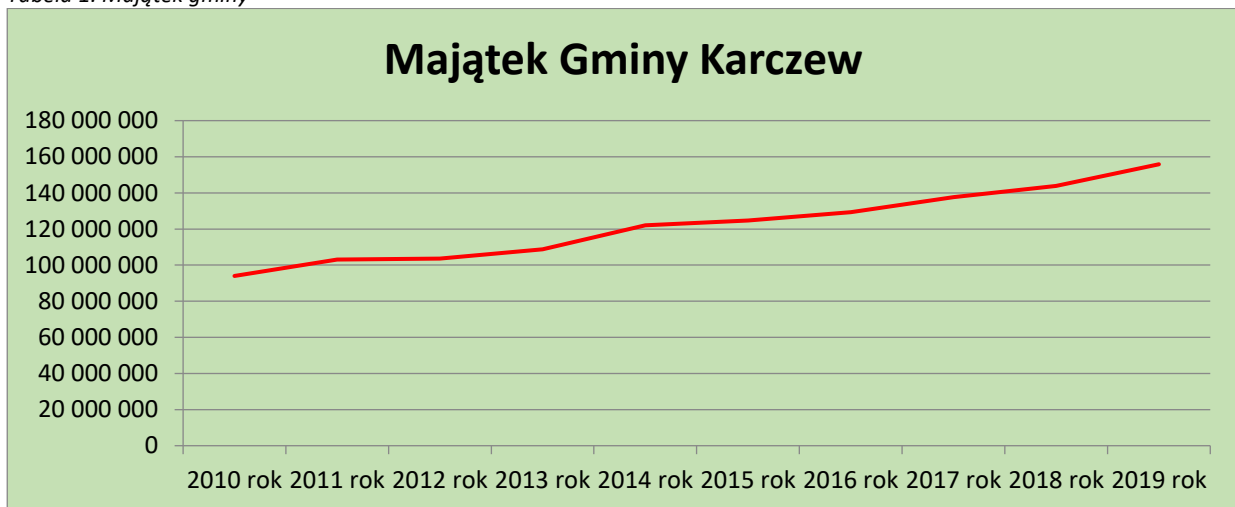
Na podstawie ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym Gmina Karczew realizuje:

- 1) zadania własne wynikające z wyżej wymienionej ustawy,
- 2) zadania z zakresu administracji rządowej zlecone odrębnymi ustawami,
- 3) zadania na podstawie porozumień z powiatem w celu realizacji zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych.

## 1.3. Mienie komunalne

Wartość brutto majątku Gminy Karczew, wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wynosi 155.846.518,00 zł i w porównaniu do stanu na dzień 01.01.2019 r. zwiększyła się o kwotę 13.168.325,00 zł.

Tabela 1. Majątek gminy



Na dzień 31.12.2019 r. powierzchnia gruntów komunalnych ogółem wynosi 124,7518 ha.

Tabela nr 2: Powierzchnia i wartość gruntów komunalnych

Lp.	KŚT	Ilość pozycji	Łączna powierzchnia [ha]	Łączna wartość [zł]	Uwagi
1	010	35	7,2919	1 542 979,57	Grunty orne
2	012	11	0,5534	71 927,00	Łąki trwałe
3	013	4	1,7515	2 365 810,62	Pastwiska trwałe
4	017	5	0,2267	29 471,00	Grunty zadrzewione i zakrzewione
5	018	1	0,04	5 200,00	Nieużytki

6	030	173	11,9777	1 584 375,79	Tereny mieszkaniowe
7	031	93	28,0751	3 650 763,00	Tereny przemysłowe
8	032	32	16,3566	2 126 228,00	Inne tereny zabudowane
9	033	70	23,5499	16 732 203,95	Zurbanizowane tereny niezabudowane
10	034	2	3,9463	2 149 782,00	Tereny rekreacyjno-wypoczynkowe
11	040	316	29,2627	3 336 665,19	Drogi
12	062	1	1,72	17 200,00	Grunty pod wodami
		<b>825</b>	<b>124,7518</b>	<b>33 612 606,12</b>	<b>Ogółem</b>

W posiadaniu Gmina również są:

Tabela nr 3: Grunty komunalne w użytkowaniu

Lp.	Wyszczególnienie gruntów według klasyfikacji rodzajowej środków trwałych	Powierzchnia w ha Stan na dzień 31.12.2019 r.
1.	Dzierżawa	1,0151
2.	Użytkowanie wieczyste	23,5057
3.	Trwały zarząd	13,0253
	<b>Ogółem</b>	<b>37,5461</b>

## 2. ANALIZA BUDŻETU GMINY KARCZEW ZA 2019 ROK

### 2.1 Ocena danych

Kluczowe informacje o stanie finansów jednostki zawiera uchwała budżetowa, która w myśl art. 211 u.f.p oraz 51 u.s.g. stanowi podstawę gospodarki finansowej gminy. Budżet Gminy Karczew na 2019 rok został przyjęty do realizacji w dniu 21 stycznia 2019 r. Uchwałą Rady Miejskiej w Karczewie Nr IV/32/2019. W trakcie roku budżetowego dokonano zmian budżetu 13 uchwałami oraz 20 zarządzeniami.

#### 2.1.1. Dochody budżetowe

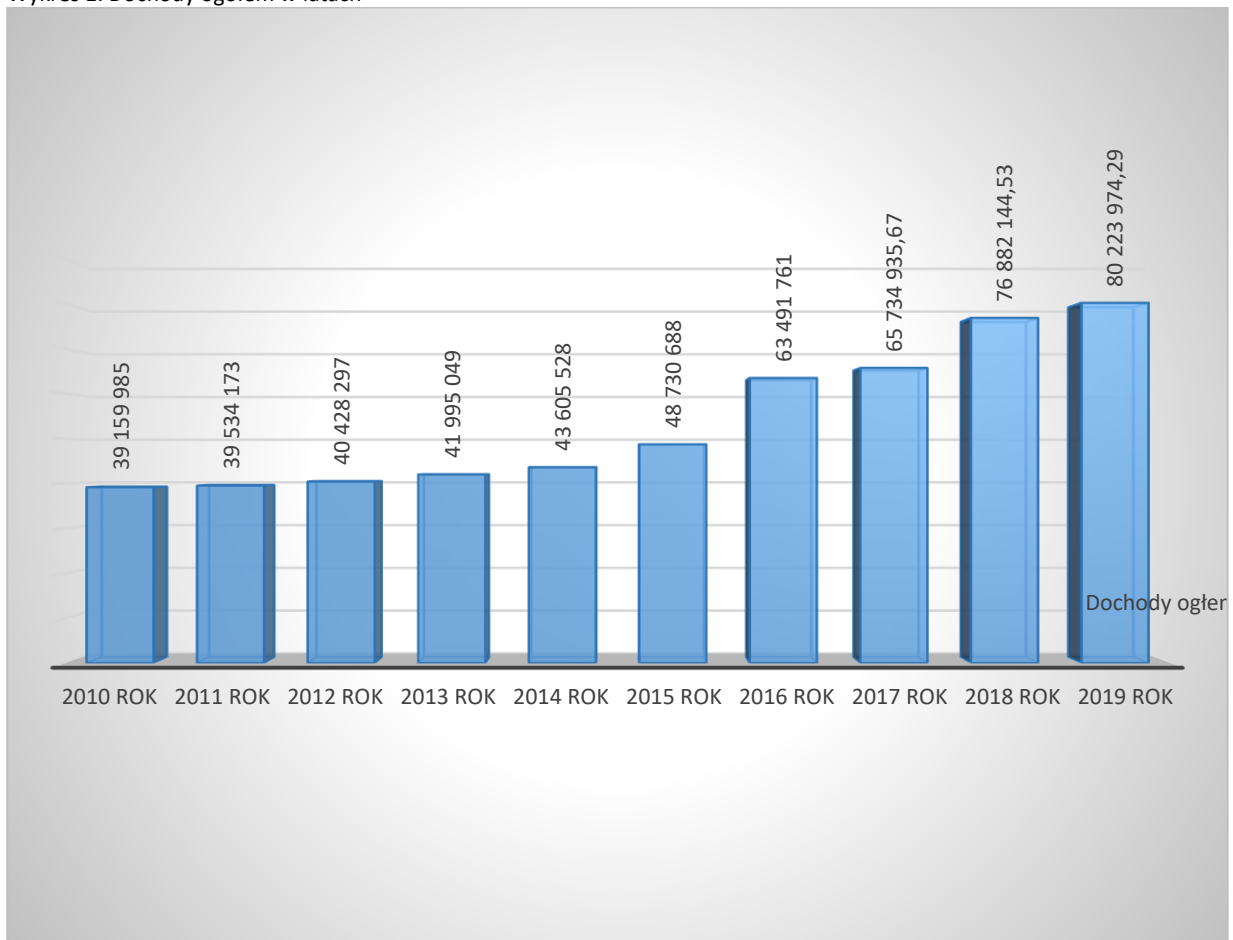
Dochody bieżące zostały wykonane za 2019 rok w kwocie 76.612.153,77 zł, co stanowi 100,11% wykonania planu. Dochody majątkowe w 2019 roku wyniosły 3.611.820,52 zł, co stanowi 145,98% wykonania planu.

Tabela 4. Realizacja dochodów ogółem

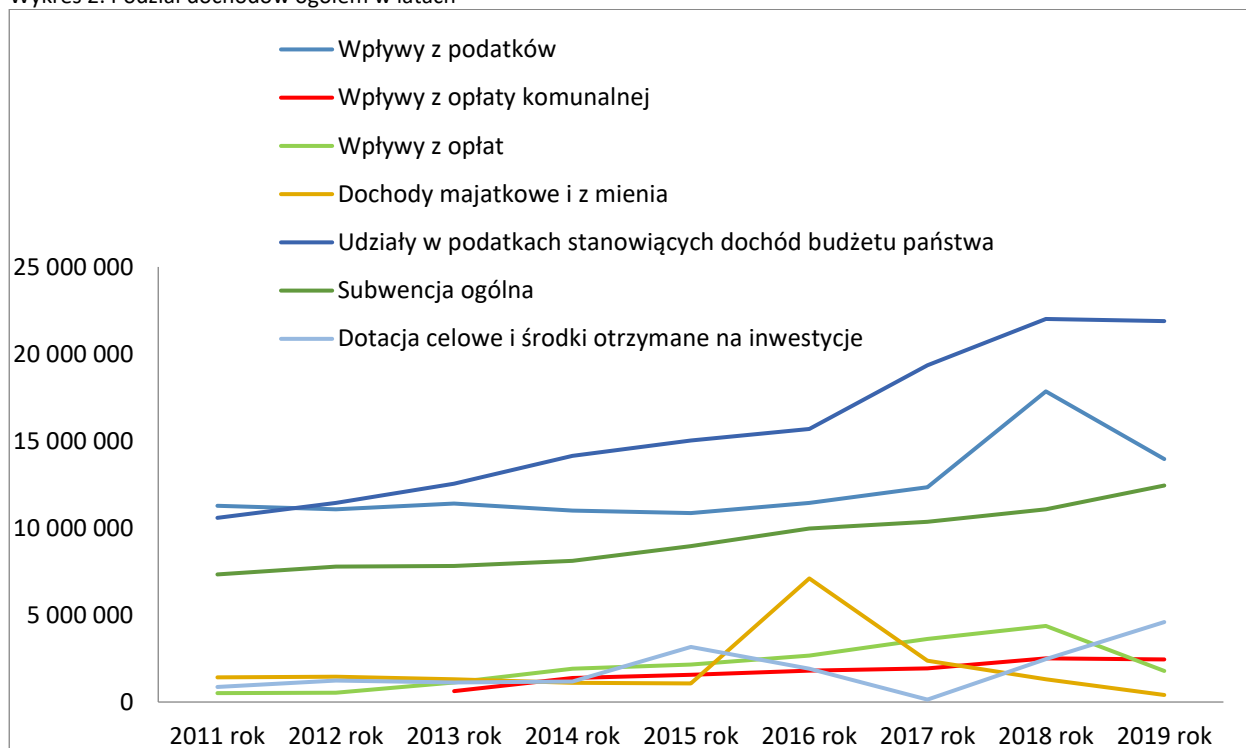
L.p.	Źródło dochodów	Plan na dzień 31.12.2019 r.	Wykonanie na dzień 31.12.2019 r.	% (4:3)	Udział %
1	2	3	4	5	6
I	DOCHODY BIEŻĄCE	76 526 915,95	76 612 153,77	100,11	95,50
1	Dochody z tytułu podatków i opłat	18 368 859,58	18 199 906,89	99,08	22,69
2	Udziały w podatkach stanowiących dochody budżetu państwa	21 545 238,78	21 884 679,73	101,58	27,28
3	Subwencja ogólna	12 439 636,00	12 439 636,00	100,00	15,51
4	Dotacje	21 163 506,79	21 019 583,04	99,32	26,20
5	Środki Budżetu Państwa na realizację programów bieżących	128 039,61	130 148,35	101,65	0,16

6	Środki Unii Europejskiej na realizację programów bieżących	862 398,69	935 604,47	108,49	1,17
7	Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych	382 417,43	319 781,70	83,62	0,40
8	Pozostałe dochody bieżące	1 636 819,07	1 682 813,59	102,81	2,10
II	DOCHODY MAJĄTKOWE	2 474 142,70	3 611 820,52	145,98	4,50
1	Dochody ze sprzedaży mienia i przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	36 545,00	50 114,59	137,13	0,06
2	Środki Unii Europejskiej na realizację programów	2 073 921,54	1 933 334,47	93,22	2,41
3	Dotacje celowe na inwestycje i zakupy inwestycyjne	240 000,00	1 594 695,30	664,46	1,99
4	Pozostałe dochody majątkowe	123 676,16	33 676,16	27,23	0,04
	Ogółem	79 001 058,65	80 223 974,29	101,55	100,00

Wykres 1. Dochody ogółem w latach



Wykres 2. Podział dochodów ogółem w latach



Wyraźny spadek wpływów z podatków spowodowany jest wpływem jednorazowego podatku od czynności cywilnoprawnych w 2019 roku na kwotę około 2,5 mil zł.

### 2.1.2. Wydatki budżetowe

Wydatki budżetów jednostek samorządowych, zgodnie z ustawą o finansach są przeznaczone na realizację zadań, określonych w ustawach, w szczególności na:

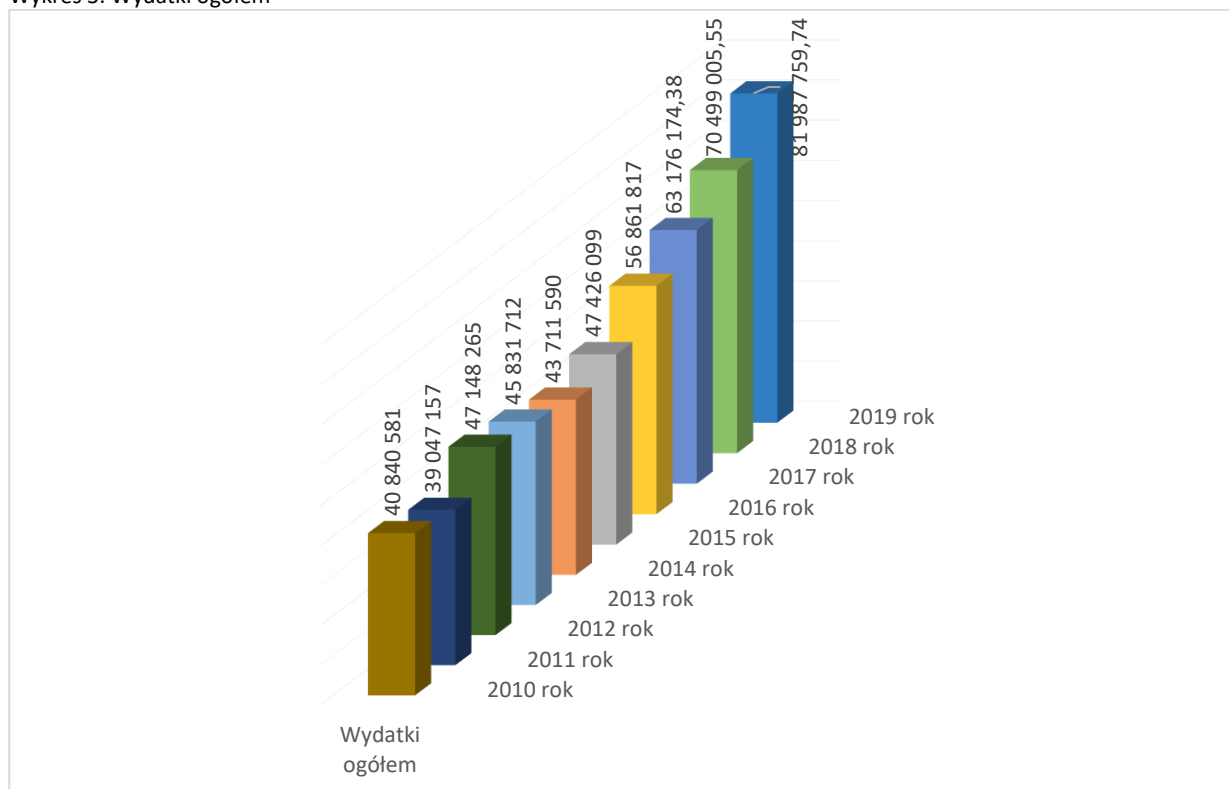
- 1) zadania własne jednostek samorządu terytorialnego;
- 2) zadania z zakresu administracji rządowej i inne zadania zlecone jednostkom samorządu terytorialnego ustawami;
- 3) zadania przejęte przez jednostki samorządu terytorialnego do realizacji w drodze umowy lub porozumienia,
- 4) zadania realizowane wspólnie z innymi jednostkami samorządu terytorialnego;
- 5) pomoc rzeczową lub finansową dla innych jednostek samorządu terytorialnego, określoną przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych wydatki dzielą się na:

- 1) wydatki bieżące
- 2) wydatki na obsługę długu
- 3) wydatki majątkowe (w tym inwestycyjne)

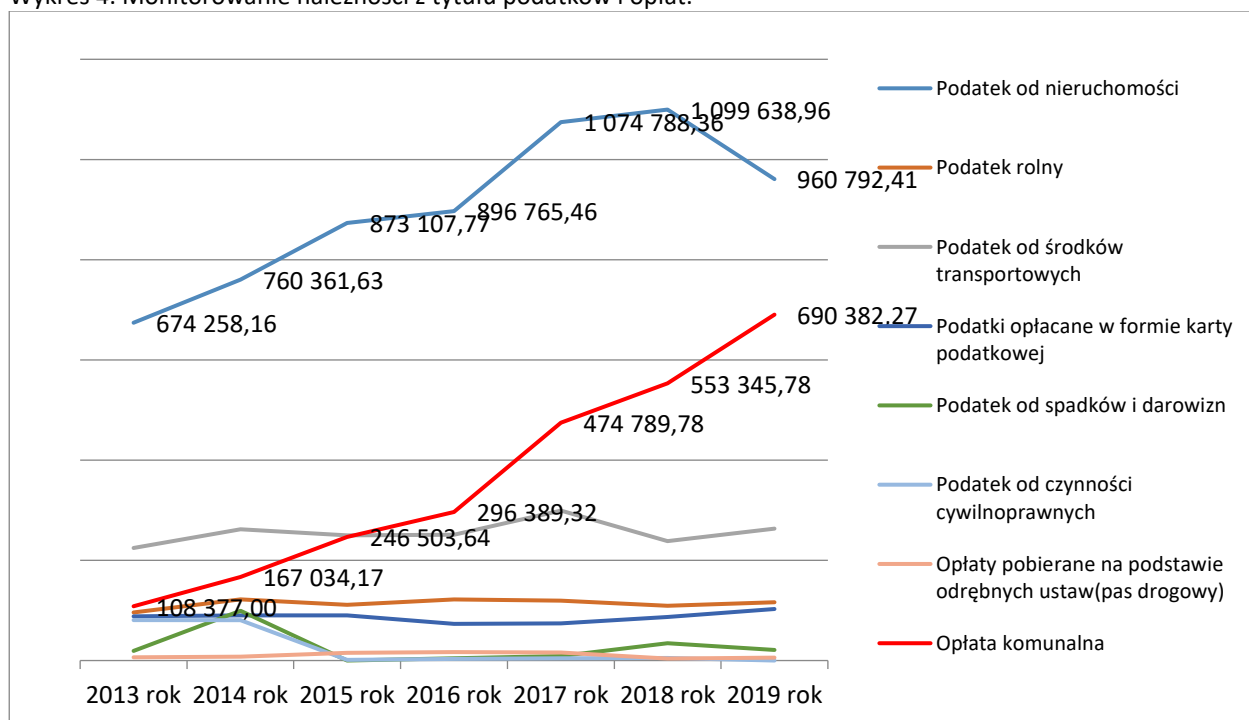
Wielkość wydatków uzależniona była wprost od zgromadzonych przez Gminę Karczew dochodów i przychodów. Plan wydatków ustalony po zmianach na koniec 2019 roku w wysokości 86.187.429,42 zł został wykonany w kwocie 81.987.759,74 zł, co stanowi 95,13 % wykonania budżetu

Wykres 3. Wydatki ogółem



### 2.1.3. Stan należnych dochodów

Wykres 4. Monitorowanie należności z tytułu podatków i opłat.



Należności gminne są na bieżąco monitorowane i nadzorowane w WFB, przy czym zaobserwowano trend wzrostu należności wymagalnych, w zakresie bieżącego ściągania należności. Źródłem zobowiązań w

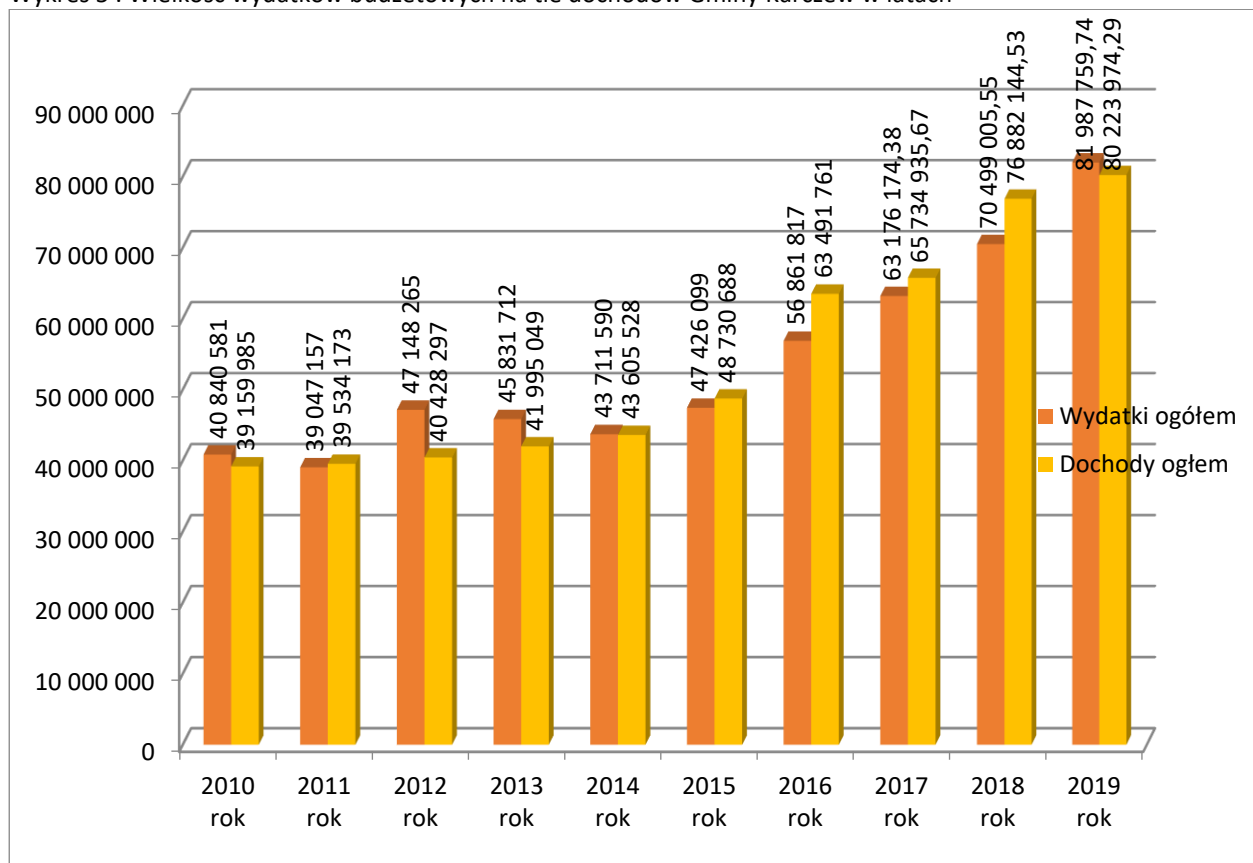


główniej mierze był podatek od nieruchomości oraz opłata komunalna. Problem ten został prawidłowo zidentyfikowany w cyklicznej analizie ryzyka wykonanym w Wydziale Budżetu i Finansów, gdzie wskazywano na konieczność przeorganizowania struktury organizacyjnej w referacie podatków oraz modernizację programów księgowych. W 2019 roku zatrudniono osobę na stanowisko windykacji należności gminnych. Jak wynika z analizy, 2019 rok uwidacznia trend spadkowy w stanie należnych dochodów z tytułu podatku od nieruchomości. Obecnie trwają prace przy windykacji opłaty komunalnej.

### 2.1.3. Wynik finansowy

Rok 2019 zamknął się deficytem ( -1 763 785,45 zł)

Wykres 5 . Wielkość wydatków budżetowych na tle dochodów Gminy Karczew w latach



### 2.2. Rozliczenie budżetu

Tabela 5. Analiza wykonania budżetu za 2019 rok

	Plan	Wykonanie	% wykonania
<b>DOCHODY w tym:</b>	79 001 058,65	80 223 974,29	101,55%
<b>WYDATKI w tym:</b>	86 187 429,42	81 987 759,74	95,13%
<b>DEFICYT</b>	-7 186 370,77	-1 763 785,45	X
<b>PRZYCHODY ogółem:</b>	9 621 620,61	12 791 033,06	132,94%
<b>ROZCHODY ogółem:</b>	2 435 249,84	2 435 249,84	100,00%

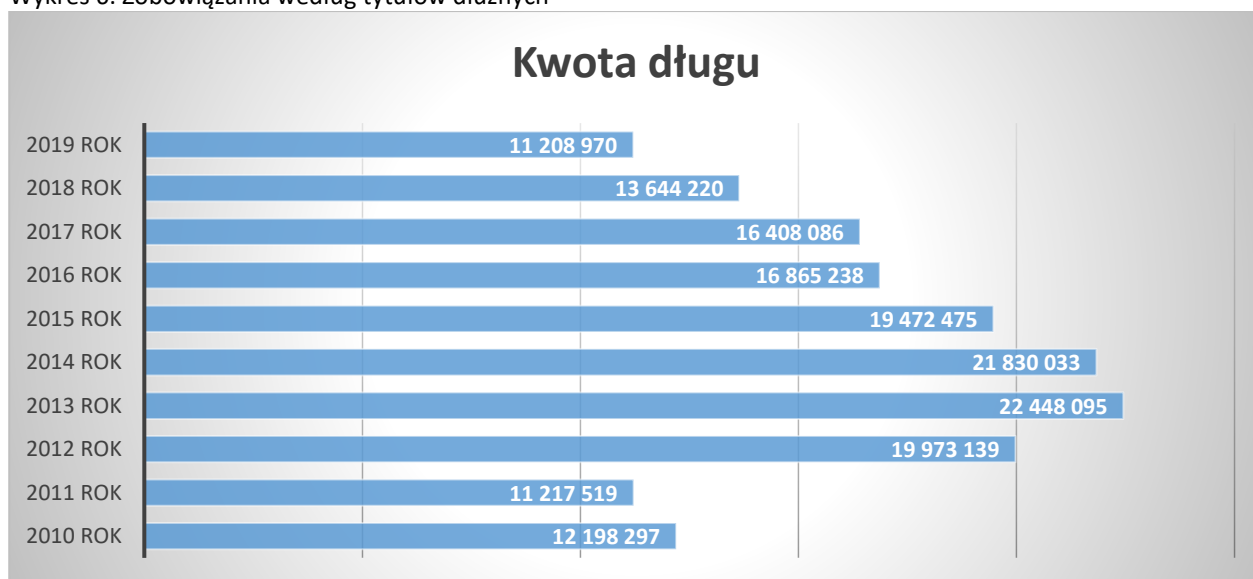
Tabela 6. Rozliczenie wyniku finansowego gminy na dzień 31. 12. 2019 r. w złotych

Skumulowany wynik budżetu (+,-)	<b>-765 858,72</b>
Wynik wykonania budżetu (+,-)	-1 763 785,45
Zobowiązania finansowe (+)	11 208 970,00
Inne aktywa (-)	-79 571,83

Środki ogółem z tytułu nadwyżki budżetu oraz wolnych środków stanowiące różnicę między nadwyżką a finansowaniem – 2019 rok	8 599 754,00
--	--------------

### 2.3. Stan długu

Wykres 6. Zobowiązania według tytułów dłużnych



### 2.4. Realność planowania budżetu

Analizując realność planowania dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów Gminy Karczew możemy zauważyć, że dochody w 2019 r. zostały wykonane ponad plan o 1,55%, rozchody zostały wykonane w 100% natomiast w pozostałych przypadkach wykonanie było poniżej przyjętego planu. Zauważyć należy sukcesywny wzrost zarówno dochodów jak i wydatków.

### 2.5. Zakres przedłożonych do realizacji uchwał i zarządzeń w zakresie finansów gminy

W 2019 roku Wydział Finansowo Budżetowy przekazał do realizacji:

- 1) 13 Uchwał Rady Miejskiej w Karczewie oraz 2 Zarządzenia Burmistrza Karczewa dotyczące Wieloletniej Prognozy Finansowej na rok 2019 – wszystkie zostały zrealizowane oraz Uchwałę Rady Miejskiej w Karczewie w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej na rok 2020;
- 2) 14 Uchwał Rady Miejskiej w Karczewie oraz 20 Zarządzeń Burmistrza Karczewa dotyczących Uchwały Budżetowej Gminy Karczew na rok 2019 – wszystkie zostały zrealizowane;
- 3) Uchwałę Rady Miejskiej w Karczewie w sprawie przyjęcia Uchwały Budżetowej Gminy Karczew na rok 2020;
- 4) Zarządzenie Burmistrza Karczewa dotyczące projektu Uchwały Budżetowej Gminy Karczew na rok 2020;
- 5) Uchwałę Rady Miejskiej w Karczewie w sprawie ustalenia stawki dotacji przedmiotowej dla samorządowego Zakład Budżetowego.

oraz 14 zarządzeń:

Tabela 7. Zarządzenia Burmistrza

Lp.	Zarządzenia	Numer	Z dnia	W sprawie
1	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	5/2019	24 stycznia 2019 r	przekazania planów finansowych gminnym jednostkom budżetowym na 2019 rok

2	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	6/2019	29 stycznia 2019 r	przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Karczew do zaciągania zobowiązań w 2019 roku z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy
3	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	26/2019	29 marca 2019 r	przedstawienia sprawozdania rocznego z wykonania budżetu Gminy Karczew za 2018 rok, sprawozdania rocznego z wykonania planów finansowych instytucji kultury i Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie za 2018 rok, informacji o stanie mienia komunalnego Gminy Karczew.
4	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	39/2019	25 kwietnia 2019	przedstawienia kwartalnej informacji z wykonania budżetu Gminy Karczew za I kwartał 2019 roku
5	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	44/2019	10 maja 2019	w sprawie przedstawienia sprawozdania finansowego Gminy Karczew za 2018 rok
6	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	50/2019	21 maja 2019 r.	zatwierdzenia sprawozdania finansowego Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Lecznictwa Otwartego w Karczewie za 2018 rok
7	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	51/2019	27 maja 2019 r	zatwierdzenia sprawozdania Miejsko – Gminnego Ośrodka Kultury w Karczewie za 2018 rok
8	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	52/2019	27 maja 2019 r.	zatwierdzenia sprawozdania Miejsko – Gminnej Biblioteki Publicznej w Karczewie za 2018 rok
9	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	64/2019	17 czerwca 2019	w sprawie przedstawienia korekty do sprawozdania finansowego Gminy Karczew za 2018 rok
10	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	Nr 68/2019	18 czerwca 2019	w sprawie zmiany Zarządzenia Nr 6/2019 Burmistrza Karczewa z dnia 29 stycznia 2019 r. w sprawie przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Karczew do zaciągania zobowiązań w 2019 roku z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy
11	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	104/2019	29 sierpnia 2019 r.	przyjęcia informacji o przebiegu wykonania budżetu Gminy Karczew za I półrocze 2019 roku, informacji o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karczew oraz informacji o przebiegu wykonania planu finansowego instytucji kultury i Samodzielnego Publicznego Zespołu
12	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	132/2019	29 października 2019 r	przedstawienia kwartalnej informacji z wykonania budżetu Gminy Karczew za III kwartał 2019 roku
13	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	142/2019	13 listopada 2019 r.	projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Karczew

14	Zarządzenie Burmistrza Karczewa	148/2019	20 listopada 2019	przekazania projektów planów finansowych gminnym jednostkom budżetowym na rok 2020
----	---------------------------------------	----------	----------------------	---

W zakresie podatków i opłat Wydział Finansowo Budżetowy przekazał do realizacji 6 Uchwał Rady Miejskiej w Karczewie. Z czego 5 zostało podjętych w 2018 roku i dotyczyło 2019 roku, zaś 1 została podjęta i przekazana w 2019 roku.

Tabela 8. Uchwały Rady Miejskiej w zakresie finansowym

Lp	Uchwała	Numer	Z dnia	W sprawie
1	Uchwała Rady Miejskiej w Karczewie	LXII/561/2018	19 października 2018 r.	określenia wysokości stawek od nieruchomości na rok 2019
2	Uchwała Rady Miejskiej w Karczewie	LXII/562/2018	19 października 2018 r.	zwolnień w podatku od nieruchomości na rok 2019
3	Uchwała Rady Miejskiej w Karczewie	LXIV/568/2018	13 listopada 2018 r.	określenia wysokości stawek podatku od środków transportowych na rok 2019
4	Uchwała Rady Miejskiej w Karczewie	LXIV/569/2018	13 listopada 2018 r.	obniżenia średniej ceny skupu żyta przyjmowanej, jako podstawę obliczenia podatku rolnego na 2019 r.
5	Uchwała Rady Miejskiej w Karczewie	LXVI/570/2018	13 listopada 2018 r.	obniżenia średniej ceny sprzedaży drewna przyjmowanej jako podstawa obliczenia podatku leśnego na 2019 r.
6	Uchwała Rady Miejskiej w Karczewie	VIII/62/2019	28 maja 2019 r.	zmieniająca uchwałę w sprawie inkasa podatku od nieruchomości, rolnego i leśnego

W analizowanym okresie nie podjęto w stosunku do podjętych uchwał i zarządzeń aktów nadzoru Regionalnej Izby Obrachunkowej.

## 2.6. Wyniki działalności opiniodawczej

Poniższa tabela przedstawia wyniki działalności opiniodawczej w stosunku do dokumentów przedkładanych przez organy Gminy Karczew w 2019 roku

Tabela 9. Wyniki działalności opiniodawczej

Lp.	Typ sprawy	Liczba opinii	Opinia		
			pozytywna	Z uwagami	Z zastrzeżeniami
	projekt budżetu	1	1		
	deficyt	1	1		
	dług publiczny	1	1		
	sprawozdanie	1	1		
	absolutorium	1	1		
	informacja za I pół.	1	1		

## 2.7. Zdarzenia po dniu bilansowym

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę światową. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów, mogą mieć wpływ na sytuację finansową Gminy Karczew w roku 2020. Może nastąpić zagrożenie istotnego zmniejszenia dochodów własnych w

gminie przy konieczności ponoszenia kosztów stałych. Może to spowodować również ryzyko utraty płynności jednostki.

Taka sytuacja to zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz jest to zdarzenia wymagające dodatkowych ujawnień po dacie bilansu. Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na Gminę Karczew. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

Analizując wykonanie budżetu i sprawozdania finansowe za 2019 rok, nie sposób nie odnieść się, do potencjalnych konsekwencji epidemii CoVD-2.

### 3. POTENCJALNE KONSEKWENCJE EPIDEMII CoVD-2 DLA FINANSÓW GMINY KARCZEW

Ekonomiści różnych środowisk są zgodni, że epidemia CoVD-2 będzie mieć bez wątpienia istotnie negatywny wpływ na gospodarkę Polski. Dwa tygodnie zamrożenia gospodarki w marcu wystarczyłyby PKB w ujęciu kwartalnym spaść, o 0,5%, co zwiastuje recesję w II kw tego roku.

Przewidywane konsekwencje kryzysu to:

- 1) Gwałtowny spadek dochodów własnych (bezrobocie, bankructwa firm).
- 2) Ogromne problemy z płynnością bieżącą (spadek dochodów a sztywne wydatki).
- 3) Ograniczenie dostępu do finansowania bankowego (spadek zdolności kredytowej, możliwe opóźnienia w obsłudze długu, utrudniony dostęp do ofert banków).
- 4) Zagrożenia dla uchwalenia budżetu na 2021 rok.
- 5) Funkcjonowanie w trybie naprawczym i kryzysowym.

Z uwagi na to, że kryzys nie skończy się w ciągu kilku miesięcy, a nawet w ciągu roku to już dzisiaj powinniśmy zacząć pracę i odpowiadać sobie na pytanie jak zachować płynność bieżącą w gminie? Spadek dochodów własnych przy niezmiennych lub rosnących kosztach oznacza poważne problemy z płynnością bieżącą. Będą one tym większe, im później zaczniemy reagować na kryzys.

Skala i skutki epidemii nie są znane i tym samym musimy być przygotowani na podjęcie odpowiednich wyprzedzających działań. W przypadku narastania kryzysu należy przewidzieć także kryzys finansowy np. wpływ dochodów własnych.

Dzięki planowanym zmianom do ustawy o finansach publicznych (projekt z 10.04.2020 r.) samorządy będą mogły zaciągnąć dług na pokrycie ubytków w dochodach spowodowanych COVID19. Co ważne, dług ten nie będzie zaliczany do wskaźnika z artykułu 243 ustawy o finansach publicznych. Jest to wyłom w dotychczasowych zasadach, które kategorycznie zakazywały zaciągania zadłużenia na sfinansowanie deficytu po stronie operacyjnej. **Należy jednak pamiętać, że jeśli ten dług będzie zaciągany w II połowie roku 2020 to będzie to w warunkach dużo gorszych dla JST niż obecnie.**

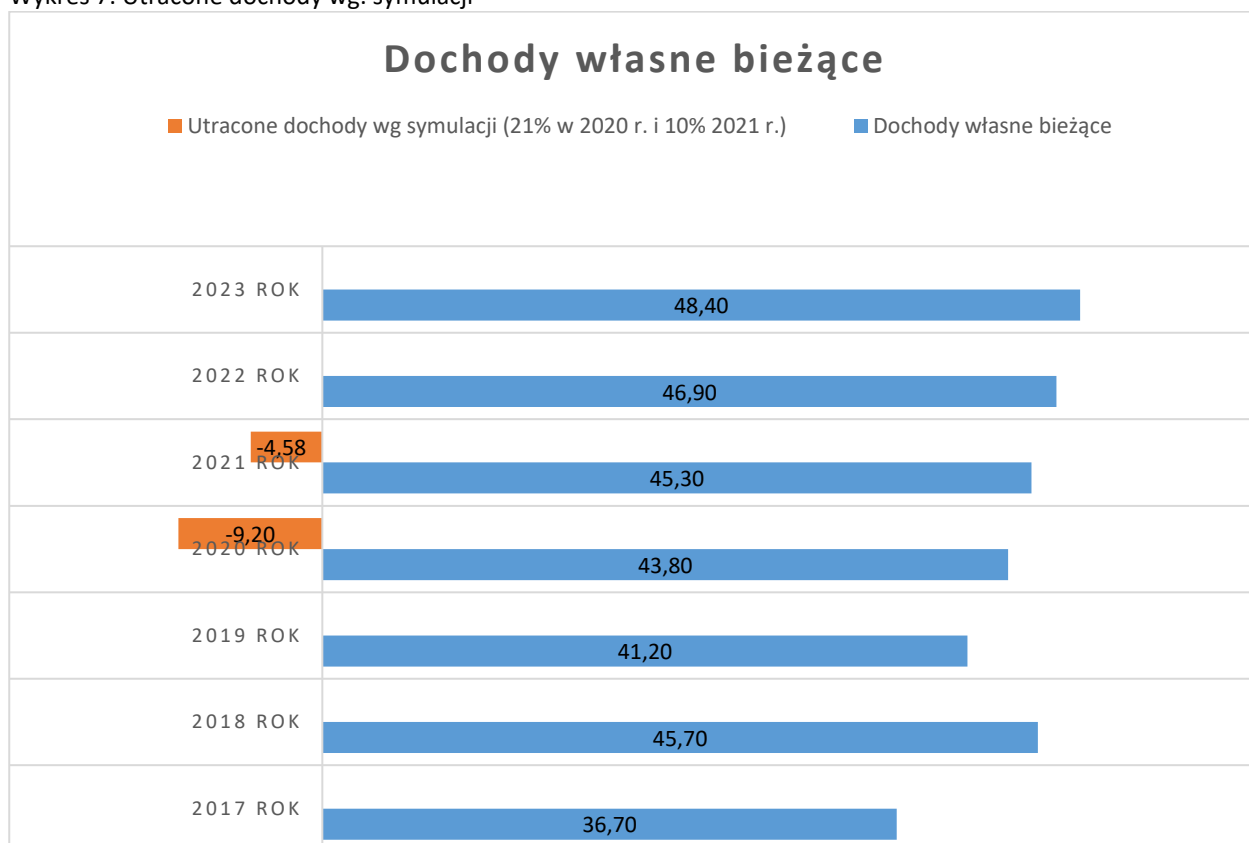
#### 3.1 Skala spadku dochodów własnych bieżących<sup>1</sup>

Przewidywana skala spadku dochodów własnych bieżących to przedział między 15 a 25 procent. Do analizy przyjęto wskaźnik 21%.

---

<sup>1</sup> Źródło danych: Zdolność obsługi długu przez samorząd. Badanie odporności na recesję w dobie koronawirusa – Aesco Grup we współpracy Fundacja Demokracji Lokalnej.

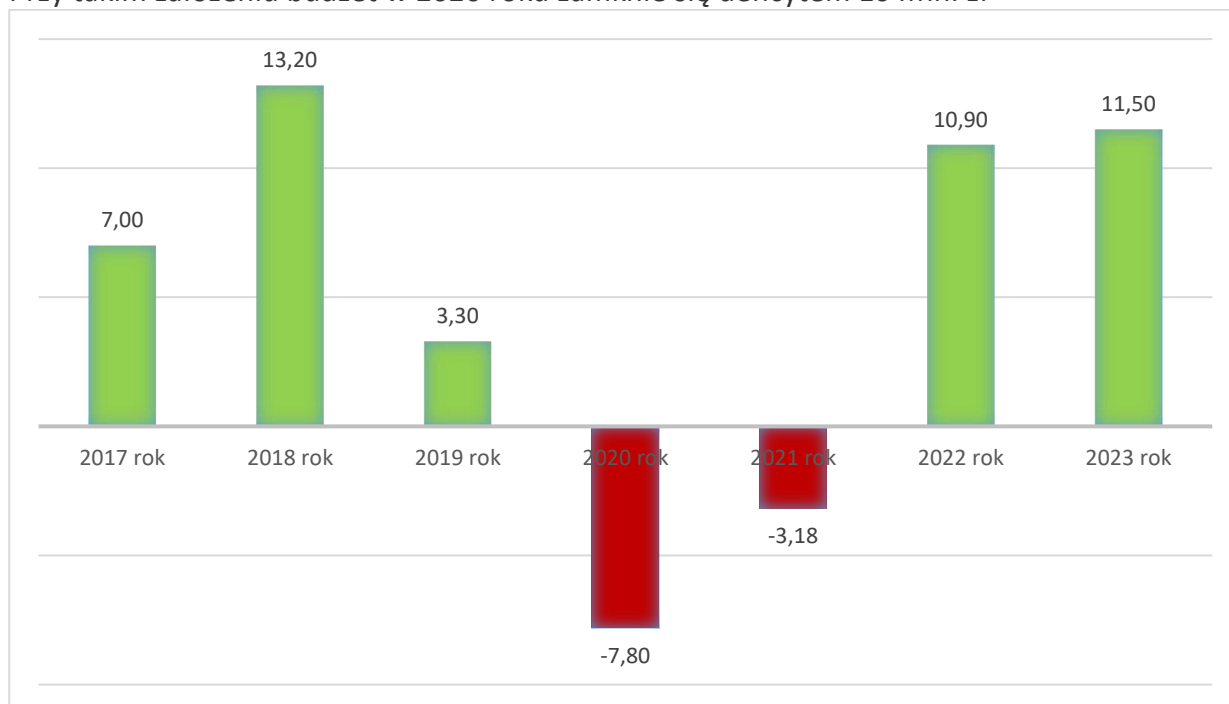
Wykres 7. Utracone dochody wg. symulacji



Jeżeli spadną dochody własne w 2020 roku o 21%, to dochody własne spadną o 9,2 mln zł. w 2021 spadek o 10 % da nam kwotę 4,58 mln. zł.

### 3.2 Wynik bieżący po symulacji

Przy takim założeniu budżet w 2020 roku zamknie się deficytem 10 mln. zł

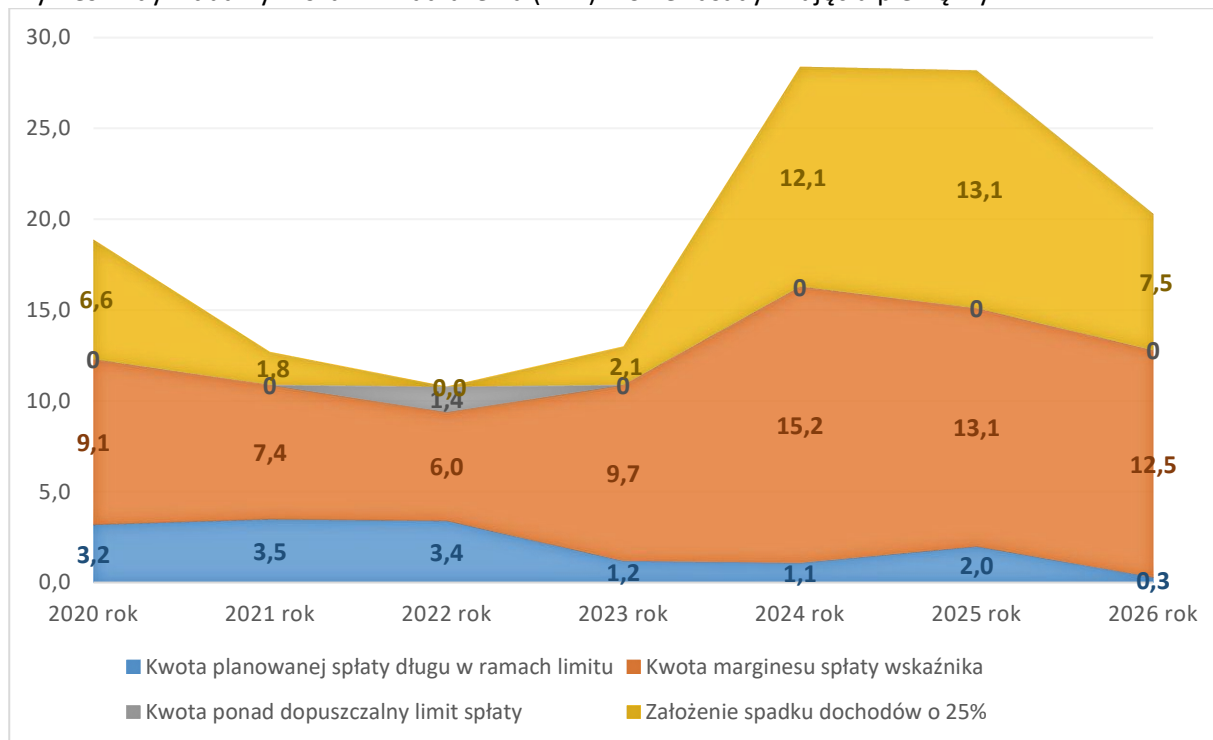


Nadwyżka bieżąca (tj. nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi) wg. WPF na 31.03.2020, po symulacji spadku dochodów o 21%.

### 3.3. Indywidualny wskaźnik zadłużenia po symulacji

Przy założeniu spadku dochodów o 21 % w gminie będzie spełniony wskaźnik, przy spadku dochodów o 25% w 2022 roku Gmina Karczew nie spełni indywidualnego wskaźnika.

Wykres. Indywidualny Wskaźnik Zadłużenia (IWZ): nowe zasady w ujęciu pieniężnym



Indywidualny Wskaźnik Zadłużenia (IWZ): nowe zasady w ujęciu pieniężnym wg. WPF na 31.03.2020, po symulacji spadku dochodów o 25%.

## 4. PODSUMOWANIE I WNIOSKI

Celem sporządzenia niniejszego raportu było dokonanie pogłębionej analizy sytuacji finansowej Gminy Karczew i określenia ewentualnego ryzyka zagrożenia wykonywania ustawowych zadań. Zgromadzone materiały oraz przeprowadzone analizy podstawowych kategorii finansowych dotyczących gospodarki finansowej Gminy zaprezentowane w Raporcie dają podstawy do postawienia poniższych wniosków.

Kryzys wymusza na nas, bardzo uważne przyjrzenie się dochodom i wydatkom **oraz podjęcia próby ich optymalizacji. Już dzisiaj powinniśmy podejmować bardzo niepopularne decyzję.** Z przykrością, należą skonstatować, iż istnieje duże ryzyko konieczności zwiększenia podatków i opłat lokalnych na 2021 rok.

Należy zwrócić uwagę, że struktura wydatków bieżących została uszczuplona w znaczący sposób w efekcie autopoprawek Rady Miejskiej w Karczewie na etapie prac na budżetem Gminy Karczew na rok 2020, w tym - gmina w znacznym stopniu będzie dopłacać do systemu gospodarki odpadami (efekt obniżki stawek będzie widoczny w 2020 roku).

Mając na uwadze wcześniejsze decyzje w zakresie nadmiernego ograniczenia wydatków bieżących, obecnie nie ma zbyt wielu możliwości wygenerowania oszczędności z budżetu Urzędu Miejskiego w Karczewie, jak i pozostałych jednostek gminnych.

To, co możemy zrobić już:

**Aby zachować płynność bieżącą:**

Termin I połowa roku: zachowanie wolnych środków z 2019 roku, zaciągnięcie przychodów na maksymalne inwestycje.

Termin II połowa roku: zaciągnięcie przychodów na utratę dochodów (wyłączone z IWZ wg tarczy x.0)

**Aby zachować indywidualny wskaźnik zadłużenia z art. 243** ustawy o finansach publicznych powinniśmy pomyśleć o restrukturyzacji zadłużenia: przedpłata rat istniejącego długu z lat następnych.

Sporządziła:

Małgorzata Pajek