

Załącznik do Uchwały Nr XXXIV/304/05
Rady Miasta Działdowo
z dnia 29 grudnia 2005r



***WIELOLETNI PLAN INWESTYCYJNY
MIASTA DZIAŁDOWO
NA LATA 2006 – 2009
Z projekcją do roku 2011***



DZIAŁDOWO, GRUDZIEŃ 2005



SPIS TREŚCI

Rozdział 1.	Podstawy Wieloletniego Planu Inwestycyjnego Miasta Działdowo	4
1.1.	Wstęp	5
1.2.	Wieloletni Plan Inwestycyjny Miasta	6
1.3.	Metodyka prac	6
1.4.	Kryteria oceny zadań inwestycyjnych	8
Rozdział 2.	Wieloletni Plan Finansowy - założenia prognostyczne	12
2.1.	Cel opracowania prognoz finansowych	13
2.2.	Metodyka opracowania prognoz finansowych	13
2.3.	Dane historyczne	13
2.4.	Metodyka prognozowania	14
2.5.	Trafność prognozy	15
2.6.	Zasady gospodarki finansowej Jednostek Samorządu Terytorialnego w latach 2001 – 2003	15
2.7.	Zasady gospodarki finansowej Jednostek Samorządu Terytorialnego od 2004 roku	18
2.8.	Założenia przyjęte do prognozy Wieloletniego Planu Finansowego na lata 2006 - 2011	19
2.8.1.	Czynniki mające wpływ na gospodarkę budżetową i finanse	19
2.8.2.	Baza podatkowa JST	20
2.8.3.	Inflacja	22
2.8.4.	Produkt Krajowy Brutto	24
2.9.	Rodzaje ryzyka towarzyszącego funkcjonowaniu jednostek samorządu terytorialnego	25
Rozdział 3.	Gospodarka finansowa Miasta Działdowo w latach 2001 - 2004	28
3.1.	Wykonanie budżetu Miasta w latach 2001 - 2004	29
3.2.	Dochody Miasta w latach 2001 - 2004	31
3.3.	Wydatki Miasta w latach 2001 - 2004	33
3.4.	Wyniki budżetów Miasta w latach 2001 - 2004	34
3.5.	Wolne środki Miasta w latach 2001 - 2004	34
Rozdział 4.	Wieloletni Plan Finansowy – prognozy budżetowe na lata 2006 - 2011	36
4.1.	Dochody	37
4.2.	Wydatki	44
4.3.	Informacje o zaciągniętych i planowanych zobowiązaniach finansowych z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji	51
4.4.	Informacje o udzielaniu przez Miasto poręczeń i gwarancji	52
4.5.	Analiza zdolności finansowej Miasta w latach obowiązywania prognozy	54
4.6.	Wskaźniki obciążenia budżetu Miasta	58
Rozdział 5.	Wieloletni Plan Rzeczowy - planowane inwestycje	61
5.1.	Zadania zgłoszone do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego	62
5.2.	Zadania przyjęte do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego	63
5.3.	Podsumowanie	66



Definicje pojęć i objaśnienia skrótów

Miasto	Miasto Działdowo
NFOŚiGW	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej
PLN	polski złoty wprowadzony do obiegu 1 stycznia 1995 roku
p.p.	punkt procentowy
Prawo o publicznym obrocie	Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (tj. Dz.U. z 2002 r. Nr 49 poz. 447 ze zm.)
Projekcja finansowa	(tu) przedstawienie na podstawie wiedzy szczególnej (przewidywania służb finansowych Gminy) i ogólnej (wskaźniki ekonomiczne) przewidywań dotyczących przyszłych zdarzeń finansowych; zbliżone do matematycznej ekstrapolacji
Rata kapitałowa	część nominalnej wielkości kredytu przypadająca do spłaty w danym roku
Rata odsetkowa	odsetki od kredytu przypadające do spłaty w danym roku
S.A.	spółka akcyjna
Sp. z o.o.	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ustawa o obligacjach	Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tj. Dz.U. z 2001 r. Nr 120, poz 1300 ze zm.)
Ustawa o finansach publicznych	Ustawa z dnia 26 listopada 1998 r. o finansach publicznych (tj. z 2003 r. Dz.U. Nr 15, poz. 148 ze zm.)
Ustawa o samorządzie gminnym	Ustawa z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tj. Dz.U. z 2001 r. Nr 142 poz. 1591, ze zm.)
Ustawa Prawo bankowe	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665)
Ustawa o dochodach (lata 1999 – 2003)	Ustawa z dnia 26 listopada 1998 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w latach 1999 - 2003 (Dz. U. Nr 150, poz. 983 ze zm.)
Ustawa o dochodach (od roku 2004)	Ustawa z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. Nr 203, poz. 1966)
WFOŚiGW	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach
WIBOR	Warsaw Interbank Offered Rate, oprocentowanie, po jakim banki skłonne są udzielić pożyczek innym bankom
WPF	Wieloletni Plan Finansowy – analiza możliwości finansowych, część finansowa WPI
WPI	Wieloletni Plan Inwestycyjny – skoordynowany wieloletni plan finansowy (WPF) i rzeczowy (WPR)
WPR	Wieloletni Plan Rzeczowy – analiza potrzeb inwestycyjnych, część rzeczowa WPI
Wskaźnik obsługi zadłużenia	zgodnie z art. 113 Ustawy o finansach publicznych łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami



	<p>od tych kredytów i pożyczek, oraz należnych odsetek i dyskonta, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, nie może przekroczyć 15,0% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego;</p> <p>ograniczeń określonych powyżej nie stosuje się do kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej, a także emitowanych w tym celu papierów wartościowych</p>
Wskaźnik zadłużenia	<p>art. 114 Ustawy o finansach publicznych, który stanowi, iż łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekraczać 60,0% dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym;</p> <p>W trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60,0% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki;</p> <p>ograniczeń określonych powyżej nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej</p>
Wydatki osobowe	<p>(tu) kwoty wynikające z paragrafu 4100, 4110, 4120, 4130, 4140, 4010, 4020, 4030, 4040, 4050, 4060, 4070, 4080, 4090 klasyfikacji paragrafów w wydatków i środków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 marca 2003 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów</p>
Wydatki rzeczowe	<p>(tu) kwoty wynikające z paragrafu 2510, 2520, 2530, 2540, 2550, 25 60, 2570, 2580, 2590, 2610, 2620, 2630, 2310, 2320, 2330, 2410, 2810, 2810, 2820, 2830, 2710, 2720, 2850, 2900, 2910, 2930, 2960, 2970, 3020, 3030, 3110, 3210, 3220, 3230, 3240, 3250, 4150, 4160, 4200, 4210, 4220, 4230, 4240, 4250, 4260, 4270, 4280, 4290, 4300, 4320, 4410, 4420, 4430, 4440, 4450, 4460, 4470, 4480, 4490, 4500, 4510, 4520, 4530, 4540, 4550, 4560, 4570, 4580, 4590, 4600, 4610, 4710, 4810, 4910, 4920, 4950, 4960, 4970 klasyfikacji paragrafów wydatków i środków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 marca 2003 r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów</p>

Rozdział 1. Podstawy Wieloletniego Planu Inwestycyjnego Miasta Działdowo





1.1. Wstęp

Podstawowym celem działania samorządu jest osiągnięcie zrównoważonego rozwoju regionu, który prowadzi do poprawy jakości życia lokalnej społeczności. Szczególna rola samorządu terytorialnego została zarysowana przez Konstytucję Rzeczypospolitej Polskiej w artykule 163, który stanowi, że samorząd terytorialny wykonuje zadania publiczne niezastrzeżone przez Konstytucję lub ustawy dla organów innych władz publicznych. Zgodnie z artykułem 7 punkt 1 ustawy o samorządzie gminnym do zadań własnych gminy należy zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty. W szczególności zadania własne obejmują sprawy:

- 1) ładu przestrzennego, gospodarki nieruchomościami, ochrony środowiska i przyrody oraz gospodarki wodnej,
- 2) gminnych dróg, ulic, mostów, placów oraz organizacji ruchu drogowego,
- 3) wodociągów i zaopatrzenia w wodę, kanalizacji, usuwania i oczyszczania ścieków komunalnych, utrzymania czystości i porządku oraz urządzeń sanitarnych, wysypisk i unieszkodliwiania odpadów komunalnych, zaopatrzenia w energię elektryczną i ciepłą oraz gaz,
- 4) lokalnego transportu zbiorowego,
- 5) ochrony zdrowia,
- 6) pomocy społecznej, w tym ośrodków i zakładów opiekuńczych,
- 7) gminnego budownictwa mieszkaniowego,
- 8) edukacji publicznej,
- 9) kultury, w tym bibliotek gminnych i innych placówek upowszechniania kultury,
- 10) kultury fizycznej i turystyki, w tym terenów rekreacyjnych i urządzeń sportowych,
- 11) targowisk i hal targowych,
- 12) zieleni gminnej i zadrzewień,
- 13) cmentarzy gminnych,
- 14) porządku publicznego i bezpieczeństwa obywateli oraz ochrony przeciwpożarowej i przeciwpowodziowej, w tym wyposażenia i utrzymania gminnego magazynu przeciwpowodziowego,
- 15) utrzymania gminnych obiektów i urządzeń użyteczności publicznej oraz obiektów administracyjnych,
- 16) polityki prorodzinnej, w tym zapewnienia kobietom w ciąży opieki socjalnej, medycznej i prawnej,
- 17) wspierania i upowszechniania idei samorządowej,
- 18) promocji gminy,
- 19) współpracy z organizacjami pozarządowymi,
- 20) współpracy ze społecznościami lokalnymi i regionalnymi innych państw.

Powiązanie tych zadań wymaga starannego planowania. Artykuł 110 (oraz inne) ustawy o finansach publicznych oraz artykuł 18 ustawy o samorządzie gminnym tworzą prawne podstawy wieloletniego planowania finansowego dla samorządu.



1.2. Wieloletni Plan Inwestycyjny Miasta

Celem opracowania Wieloletniego Planu Inwestycyjnego jest sprecyzowanie strategicznych kierunków rozwoju Miasta.

WPI zawiera zestawienie wszystkich zadań inwestycyjnych. Wyraża zadania w kategoriach ilościowych - tzn. przypisuje im wartość wyrażoną w pieniądzu. Dostarcza wytycznych dla wydatków, w związku z czym zasoby wydawane są jedynie na działania, które bezpośrednio służą osiągnięciu przez miasto założonych celów. Określa, jakie środki są konieczne i kiedy będą potrzebne. Umożliwia analizę celów i działań w odniesieniu do ich rzeczywistych kosztów. Plan został opracowany na okres od 2006 do 2011 r.

Siedmioletni horyzont czasowy pomaga zrozumieć przyszłe konsekwencje dzisiejszych decyzji finansowych. Pozwala na planowanie zadań zgodnie z możliwościami finansowymi.

1.3. Metodyka prac

Wieloletni Plan Inwestycyjny został opracowany przy założeniu, że jego sporządzenie przyczyni się do planowego zarządzania Miastem w zakresie realizacji zadań inwestycyjnych, z uwzględnieniem potencjału finansowego Miasta oraz pomoże w pozyskaniu środków unijnych.

Etap I – diagnoza stanu.

Diagnoza obejmuje przegląd najważniejszych elementów struktury społeczno-gospodarczej Gminy. Szczególny nacisk położono na omówienie następujących zagadnień:

- o sytuacji demograficznej i społecznej,
- o stanu infrastruktury technicznej, w szczególności spraw infrastruktury telekomunikacyjnej, energetycznej i gazowniczej, kanalizacji, gospodarki wodno-ściekowej, gospodarki odpadami, infrastruktury drogowej,
- o stanu infrastruktury społecznej, w szczególności bazy materialnej oświaty i wychowania, zagadnień pomocy społecznej, służby zdrowia, kultury oraz sportu i rekreacji,
- o sytuacji gospodarczej, w tym w sferze rolnictwa oraz działalności pozarolniczej,
- o problematyki przestrzennej i mieszkaniowej,
- o gospodarki finansowej gminy oraz inwestycji publicznych.

Przy opracowywaniu diagnozy stanu dokonano również przeglądu dokumentów Miasta związanych ze sferą przestrzenną.

Etap II – dyskusja na temat głównych problemów gminy oraz sposobów ich rozwiązania.

W ramach etapu II zwrócono się do najważniejszych środowisk społecznych oraz gospodarczych z terenu Miasta z prośbą o wyrażenie opinii na temat najważniejszych lokalnych problemów rozwojowych. Ponadto poproszono te środowiska o zgłaszanie propozycji sposobów rozwiązania przedmiotowych problemów.

Do programu wnioski składali radni, kierownicy gminnych jednostek organizacyjnych.



Podczas spotkań omawiane były główne problemy rozwojowe Miasta z uwzględnieniem priorytetów rozwojowych tj. rynek pracy (bezrobocie), bezpieczeństwo publiczne itp.

Etap III – zarys projektu Wieloletniego Planu Inwestycyjnego - robocza wersja dokumentu.

Zespół koordynacyjny opracowujący Wieloletni Plan Inwestycyjny przygotował zarysy dokumentów obejmujący zadania priorytetowe.

W kolejnym kroku zadania priorytetowe, zgodnie z kryteriami doboru przyjętymi przez Radę Miasta, zostały umieszczone w projekcie Wieloletniego Planu Inwestycyjnego Miasta Działdowo jako przewidziane do realizacji w latach 2006 - 2011.

Podsumowując, przebieg prac był następujący:

1. Stworzenie założeń prognostycznych Wieloletniego Planu Finansowego (WPF):
 - a. Przygotowanie danych przez służby finansowe Urzędu Miasta:
 - I. Dane historyczne.
 - II. Prognozy.
 - b. Weryfikacja danych.
 - c. Stworzenie projekcji możliwości finansowych Miasta na okres obowiązywania Wieloletniego Planu Inwestycyjnego.
 - d. Analiza możliwości finansowych Miasta przez służby finansowe Miasta z udziałem konsultantów.
2. Stworzenie Wieloletniego Planu Rzeczowego (WPR):
 - a. Zebranie wniosków inwestycyjnych.
 - b. Opracowanie wniosków przez pracowników Urzędu Miasta.
 - c. Ocena wniosków.
3. Harmonizacja możliwości finansowych z potrzebami inwestycyjnymi - stworzenie wariantów Wieloletniego Planu Inwestycyjnego.
4. Przygotowanie i przedłożenie Radzie Miasta w Działdowie projektu Wieloletniego Planu Inwestycyjnego obejmującego Wieloletni Plan Finansowy i Wieloletni Plan Rzeczowy.



1.4. Kryteria oceny zadań inwestycyjnych

Wieloletni Plan Inwestycyjny został opracowany przy założeniu, że jego sporządzenie przyczyni się do planowego zarządzania wymagającego okresowych weryfikacji luki pomiędzy stanem faktycznym i stanem pożądanym w Mieście.

Ocena wniosków inwestycyjnych zgodnie z przyjętymi dokumentami przebiegała według następujących kryteriów:

1. Ocena inwestycji w kategoriach uwarunkowań społecznych:

1.1. Zasięg oddziaływania:

- 0 - mniejszy niż jedno osiedle,
- 1 - jedno osiedle,
- 2 - więcej niż jedno osiedle,
- 3 - całe Miasto,
- 4 - zasięg ponadgminny,
- 6 - zasięg regionalny.

1.2. Wpływ na rozwój gospodarczy i/ lub nowe miejsca pracy:

- 0 - nie wpływa,
- 3 - podwyższa atrakcyjność inwestycyjną Miasta, co w przyszłości może przyczynić się do utrzymania istniejących lub powstania nowych miejsc pracy,
- 6 - w istotny sposób przyczynia się do powstania nowych podmiotów oraz nowych miejsc pracy; podwyższa atrakcyjność inwestycyjną Miasta.

1.3. Wpływ inwestycji na rozwój edukacyjno-oświatowy dzieci i młodzieży:

- 0 - nie wpływa,
- 1 - poprawia możliwości rozwoju,
- 3 - dodaje nową jakość do możliwości rozwoju edukacyjno-oświatowego.

1.4. Wpływ inwestycji na bezpieczeństwo mieszkańców (w zakresie zagrożenia zdrowia i życia, przestępczość):

- 0 - inwestycja nie ma wpływu na bezpieczeństwo mieszkańców,
- 1 - inwestycja poprawia bezpieczeństwo mieszkańców
- 3 - inwestycja dodaje nową jakość dla bezpieczeństwa mieszkańców.

1.5. Wpływ inwestycji na poprawę spędzania wolnego czasu przez mieszkańców Miasta i gości:

- 0 - nie wpływa,
- 1 - niewielki,
- 3 - istotny.



1.6. Opinia wyrażona przez Zespół Koordynacyjny (każdy członek Zespołu dysponuje głosem o wartości 0,5 punktu. Jest to niepodzielne. Sumarycznie cały Zespół Koordynacyjny może przyznać od 0 do 6 punktu każdemu zadaniu):

0 - 6 pkt. (po 0,5 punktu na każdego z członków Zespołu Koordynacyjnego).

2. Ocena inwestycji w kategoriach strukturalnych:

2.1. Zgodność inwestycji ze strategiami, programami rozwoju, planami itp. dotyczącymi rozwoju Miasta:

0 - nie,
2 - częściowo,
5 - zdecydowanie tak.

2.2. Powiązanie inwestycji z innymi inwestycjami już realizowanymi przez Miasto:

0 - nie,
2 - tak.

2.3. Stopień zaawansowania inwestycji:

0 - nowa inwestycja,
1 - faza koncepcji i opracowania wstępnego,
2 - opracowana dokumentacja projektowa lub wybrany projektant,
3 - pozwolenie na budowę (lub możliwość rozpoczęcia inwestycji),
5 - podpisana umowa na realizację robót budowlano-montażowych, budowa zaawansowana.

2.4. Zadanie wynikające z decyzji niezależnych od Miasta:

0 - brak czynników/ decyzji wpływających na inwestycję,
3 - przewiduje się ryzyko zaistnienia takich czynników/ decyzji,
6 - zaistniał czynnik, jest wydana decyzja mająca wpływ na inwestycję.

2.5. Na ile planowana inwestycja poprawi wykorzystanie istniejących obiektów użyteczności publicznej oraz innych nieruchomości miejskich:

0 - nie wpływa,
1 - częściowo,
3 - zdecydowanie.



2.6. Wpływ na środowisko naturalne:

- 0 - neutralny wpływ na środowisko,
- 1 - niewielki pozytywny wpływ na środowisko
- 2 - inwestycja zawiera się w Miejskim Programie Ochrony Środowiska (bądź ma istotny pozytywny wpływ na środowisko nie zawierając się w Programie).

2.7. Wpływ inwestycji na poprawę wizerunku Miasta:

- 0 - neutralny,
- 1 - pozytywny,
- 3 - zmienia wizerunek Miasta.

2.7. Wpływ inwestycji na poprawę komfortu życia mieszkańców Miasta poprzez zapewnienie niezbędnej infrastruktury technicznej:

- 0 - nie wpływa,
- 1 - zwiększa komfort życia mieszkańców poprzez modernizację istniejącej infrastruktury technicznej,
- 3 - zwiększa komfort życia mieszkańców poprzez wyposażenie w nowe elementy infrastruktury technicznej.

3. Ocena inwestycji w kategoriach finansowych:

3.1. Wpływ inwestycji na budżet:

- 3 - wpływ ujemny (istotny wzrost stałych wydatków budżetowych),
- 0 - wpływ neutralny
- 3 - wpływ dodatni (stałe dochody lub zmniejszenie stałych wydatków budżetowych, lub uniknięcie wysokich kosztów związanych z wstrzymaniem inwestycji).

3.2. Korzyści ekonomiczne dla mieszkańców:

- 0 – brak,
- 1 – niewielkie,
- 3 – duże.

3.3. Możliwość finansowania inwestycji z niekomercyjnych środków bezzwrotnych (jeśli jest podpisana umowa lub istnieje inny podobny dokument zapewniający finansowanie punktacja ulega podwojeniu-jak w nawiasie):

- 0 - nie,
- 2 - środki finansujące do 20 % inwestycji,
- 5 - powyżej 20% i nie więcej niż 50 % inwestycji,
- 10 - powyżej 50% inwestycji.



3.4. Możliwość finansowania inwestycji z niekomercyjnych źródeł zewnętrznych (kredyty i pożyczki preferencyjne):

- 0 - brak możliwości,
- 2 - środki finansujące do 20 % inwestycji,
- 3 - powyżej 20% i nie więcej niż 45 % inwestycji,
- 5 - powyżej 45 % inwestycji.

3.5. Możliwość współfinansowania inwestycji z udziałem własnym mieszkańców lub innych zainteresowanych podmiotów *(jeśli jest podpisana umowa lub istnieje inny podobny dokument zapewniający finansowanie punktacja ulega podwojeniu-jak w nawiasie)*:

- 0 - nie,
- 2 - środki finansujące do 10 % inwestycji,
- 3 - powyżej 10% i nie więcej niż 30 % inwestycji,
- 5 - powyżej 30 % inwestycji

Rozdział 2. Wieloletni Plan Finansowy - założenia prognostyczne





2.1. Cel opracowania prognoz finansowych

Proces długoterminowego planowania finansowego w jednostkach samorządowych pomaga określić ich możliwości inwestycyjne oraz zdolności do zaciągania i obsługi zobowiązań finansowych. Na proces planowania składa się analiza opcji finansowania i dostępnych opcji inwestycyjnych. Dzięki planowaniu finansowemu jednostka jest w stanie przewidzieć przyszłe konsekwencje obecnie podejmowanych decyzji, co pozwala na uniknięcie ewentualnych niespodzianek w przyszłości.

2.2. Metodyka opracowania prognoz finansowych

Wieloletni Plan Finansowy, jako średnioterminowa prognoza wolnych środków na inwestycje, ma stanowić pomoc przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.

Należy zwrócić uwagę, że konstruowanie prognoz jest dodatkowo utrudnione przez to, że nie można w sposób dokładny przewidzieć w praktyce wszystkich skutków wywołanych wprowadzeniem nowej ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

Pojęcie prognozy nie jest jednoznacznie zdefiniowane. Przyjęto, że prognoza powinna być sądem o następujących właściwościach:

- q sformułowanym z wykorzystaniem dorobku nauki,
- q odnoszącym się do określonego momentu czasu w przyszłości,
- q podlegającym empirycznej weryfikacji,
- q niepewnym, ale akceptowalnym.

Budowa prognozy składa się z kilku etapów, przy czym w literaturze brak jest jednolitej konwencji. Można jedna wyodrębnić następujące etapy postępowania, które powinny być wykonywane w odpowiedniej kolejności:

1. Jednoznaczne zdefiniowanie problemu prognostycznego.
2. Zebranie danych historycznych.
3. Analiza danych historycznych.
4. Wybranie metody prognozowania.
5. Postawienie prognozy.
6. Ocena trafności prognozy.

2.3. Dane historyczne

W pracy wykorzystano dane dotyczące kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w latach 2001 - 2006¹.

Analiza danych historycznych

¹ Dane finansowe na rok 2005 – według sprawozdania z wykonania budżetu za III kwartał. Na rok 2006 – projekt budżetu.

„INWEST CONSULTING” S.A., 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



„Podstawą budowy prognoz jest poprawnie przeprowadzona diagnoza badanej rzeczywistości, czyli stwierdzenie przeszłego oraz faktycznego (teraźniejszego) stanu prognozowanych zjawisk”², dlatego też każda z kategorii dochodów i wydatków została przeanalizowana oddzielnie.

Pierwszym etapem analizy było przedstawienie historycznych danych. W kolejnym etapie porównywano dynamikę danych ze wskaźnikiem wzrostu ogólnego poziomu cen.

Starano się także znaleźć czynniki mogące mieć wpływ na kształtowanie się poszczególnych kategorii.

2.4. Metodyka prognozowania

Niestety, z uwagi na niewielki materiał statystyczny ograniczony małą liczbą obserwacji, nie można zastosować żadnych metod ekonometrycznych. Z tej samej przyczyny w analizie nie używa się żadnych średnich i innych miar statystycznych.

Do prognozowania użyto rozbudowanej metody Naive forecast (metoda naiwna). Naive forecast stosuje się w sytuacjach, gdy brak jest możliwości użycia innych metod lub użycie tych metod skazane jest na niepowodzenie, choćby z powodu dużej losowości obserwacji. Metody naiwne są proste, przez to łatwe i szybkie w użyciu³. Najprostsza metoda naiwna zakłada, że prognozowana wielkość zjawiska w okresie lub momencie t będzie taka sama jak ostatnio zaobserwowana wartość. Formalnie można to zapisać następująco:

$$y_t^* = y_{t-1}$$

gdzie:

y_t^* - prognoza zmiennej Y na moment t ,

y_{t-1} - wartość zmiennej prognozowanej w momencie $t-1$.

Jeżeli prognozowana zmienna charakteryzuje się istnieniem tendencji do wzrostu (spadku), to do prognozowania można użyć metody, która zakłada, że wartość prognozowanej zmiennej wzrośnie (spadnie) w momencie lub okresie prognozy o określony procent w momencie lub okresie poprzednim. Formalnie można to zapisać następująco:

$$y_t^* = (1 + c) \cdot y_{t-1}$$

gdzie:

c - wskaźnik wzrostu (spadku).

W niniejszej pracy do prognozowania, wykorzystano program GFAM. Zawarta w programie GFAM metoda prognozowania jest rozszerzoną wersją przytoczonych wyżej metod naiwnych.

² Prognozowanie gospodarcze. Metody, modele, zastosowania, przykłady, red. nauk. E. Nowak, Warszawa 1998, s. 32.

³ Prognozowanie gospodarcze. Metody i zastosowania, red. nauk. M. Ciślak, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 1999, s. 67-70.



Program GFAM umożliwia budowanie prognozy w oparciu o stały wskaźnik wzrostu (spadku) lub jako funkcję inflacji i PKB. Jeśli wybierzemy stały wskaźnik wzrostu (spadku), to formalny zapis wygląda identycznie jak równanie wyżej.

Jeżeli nie zdecydujemy się na prognozowanie w oparciu o stały wskaźnik wzrostu (spadku), to prognozę możemy uzależnić od wag stojących przy inflacji i wskaźniku wzrostu PKB. Formalnie można to zapisać następująco:

$$y_t^* = y_{t-1} \cdot [1 + CPI_{t-1} \cdot W(cpi)] \cdot [1 + PKB_t \cdot W(pkb)]$$

gdzie:

CPI_{t-1} - wskaźnik inflacji w momencie t-1,

$W(cpi)$ - waga inflacji,

PKB_t - wzrost PKB w momencie t,

$W(pkb)$ - waga PKB.

Wielkość wag została wyznaczona na podstawie historycznego kształtowania się danych w cenach stałych i bieżących, zaobserwowanej dynamiki w cenach bieżących i dynamiki cen, a także opinii opartych na intuicji i doświadczeniu.

2.5. Trafność prognozy

Oceny trafności prognozy dokonać można dopiero po upływie okresu, na który prognoza była stawiana, gdy znane będą faktyczne realizacje prognozowanych wielkości.

2.6. Zasady gospodarki finansowej Jednostek Samorządu Terytorialnego w latach 2001 – 2003

Podstawę prawną gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego stanowiły w latach 1999 – 2003:

- ustawa z dnia 26 listopada 1998 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 155, poz. 1014 ze zm.),
- ustawa z dnia 26 listopada 1998 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w latach 1999 - 2003 (Dz. U. Nr 150, poz. 983 ze zm.).

Przepisy ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego określały w odniesieniu do tych jednostek:

- źródła dochodów,
- zasady ustalania subwencji ogólnej,
- zasady i tryb przekazywania subwencji ogólnej,



- zasady i tryb udzielania dotacji.

Zgodnie z przepisami tej ustawy, jednostki samorządu terytorialnego otrzymywały - ustaloną zgodnie ze zobiektywizowanymi kryteriami - subwencję ogólną z budżetu państwa.

Subwencja ogólna dla gmin składała się z części:

- podstawowej,
- oświatowej,
- rekompensującej.

Część rekompensująca subwencji ogólnej dla gminy wprowadzona została zamiast dotacji celowych, które w poprzednich latach rekompensowały tym jednostkom dochody utracone z tytułu niektórych ulg i zwolnień ustawowych w podatku rolnym i leśnym. Od 1999 r. przyznano gminom subwencję z tytułu ubytku dochodów z trzech nowych tytułów, określonych w ustawach: o jednostkach badawczo-rozwojowych, o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnieniu osób niepełnosprawnych oraz ustawie prawo geologiczne i górnicze.

W rezultacie, więc część rekompensująca subwencji ogólnej dla gminy mogła składać się z kwoty rekompensującej dochody utracone przez te jednostki w związku z:

- częściową likwidacją podatku od środków transportowych,
- ustawowymi ulgami i zwolnieniami w niektórych podatkach,
- obniżeniem opłaty eksploatacyjnej.

Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w latach 1999 - 2003 wprowadziła zasadę łącznego określenia wielkości części oświatowej subwencji ogólnej dla wszystkich jednostek samorządu terytorialnego.

Ponadto w odniesieniu do gmin rozszerzyła katalog dochodów służących do wyliczenia wskaźnika podstawowych dochodów podatkowych na jednego mieszkańca, zarówno w gminie jak i w kraju – o dochody uzyskane z tytułu części rekompensującej subwencji ogólnej.

Stosownie do zapisów zawartych w tej ustawie z dniem 1 stycznia 1999 r. podwyższony został - z 17,0% do 27,6% - udział gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, stanowiących dochód budżetu państwa.

Podwyższenie udziału związane było z regulacjami przyjętymi w ustawie o powszechnym ubezpieczeniu zdrowotnym i ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.

Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego określała również, w odniesieniu do każdego rodzaju samorządu terytorialnego, inne źródła dochodów, między innymi: dotacje na zadania własne, dotacje na zadania z zakresu administracji rządowej, wpłaty jednostek organizacyjnych, opłaty za czynności administracyjne wykonywane przez te jednostki.

Powyższe zmiany legislacyjne znalazły swe odbicie w wielkości, a tym samym w strukturze, poszczególnych składników dochodów budżetów jednostek samorządu terytorialnego oraz w rozkładzie tych dochodów w zależności od zakresu przyznanych tym jednostkom ustawowo kompetencji i zadań.



Na sytuację finansową jednostek samorządu terytorialnego istotny wpływ miało wprowadzenie nowego systemu wynagradzania nauczycieli wynikającego ze znowelizowanej ustawy „Karta Nauczyciela”. Zaplanowane bowiem w części oświatowej subwencji ogólnej środki na wdrożenie nowego systemu wynagradzania nauczycieli okazały się niewystarczające w stosunku do faktycznych potrzeb wynikających ze znowelizowanej w 2000 roku ustawy „Karta Nauczyciela”.

Nowelizacja ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego na 2002 rok przedłużyła obowiązywanie dotychczasowych przepisów ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w latach 1999 – 2001. Dodatkowo nowelizacja wprowadziła następujące zmiany:

- o dostosowała obowiązującą ustawę o dochodach jednostek samorządu terytorialnego do nowych regulacji prawnych, które obowiązywały w roku 2002,
- o doprecyzowała zapisy dotychczasowej ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
- o wprowadziła zapis, iż jednostki mogą otrzymywać dotacje celowe z budżetu państwa na dofinansowanie zadań własnych związanych z:
 - 1) dofinansowaniem kosztów wdrożenia reformy oświaty,
 - 2) inicjatywami wspierania edukacji na obszarach wiejskich, w tym na stypendia i pomoc materialną dla młodzieży,
 - 3) programem działań osłonowych i restrukturyzacji w ochronie zdrowia,
- o wprowadziła zapisy likwidujące luki w przepisach umożliwiającym osobie zarządzającej (wójt/burmistrz/prezydent) daną jednostką samorządu terytorialnego dokonania zmiany przeznaczenia planowanej kwoty dotacji z budżetu państwa na zadania własne w granicy 15,0% planowanej kwoty dotacji.

W 2003 roku dokonano kolejnej nowelizacji ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, która przedłużyła obowiązywanie dotychczasowych przepisów oraz wprowadziła m.in. następujące zmiany:

- o dostosowano przepisy ustawy w zakresie kwoty rekompensującej dochody utracone bezpośrednio z tytułu ustawowych ulg i zwolnień do przepisów ustawy o podatku rolnym, ustawy o podatku leśnym oraz ustawy o podatkach i opłatach lokalnych,
- o doprecyzowano sposób ustalania i przekazywania wpłat z przeznaczeniem na zwiększenie części podstawowej subwencji ogólnej, w odniesieniu do nowych jednostek samorządu terytorialnego, powstałych w wyniku zmian terytorialnych,
- o doprecyzowano przepisy w zakresie możliwości dokonywania korekt subwencji ogólnej oraz wpłat w wyniku zmian wysokości tych kwot między wysokościami planowanymi a ostatecznymi, przyjętymi w ustawie budżetowej,
- o przedłużono obowiązywanie przepisów dotyczących finansowania działalności powiatowych i wojewódzkich urzędów pracy,



- o zmodyfikowano sposób ustalania zapotrzebowania na dotacje przeznaczone na wypłatę dodatków mieszkaniowych oraz sposobu wyliczenia subwencji ogólnej na 2003 r. poprzez przyjęcie za podstawę liczby mieszkańców faktycznie zamieszkałych na terenie jednostki samorządu terytorialnego według stanu na dzień 31 grudnia 2001 r.

2.7. Zasady gospodarki finansowej Jednostek Samorządu Terytorialnego od 2004 roku

Ustawa z dnia 26 listopada 1998 roku o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w latach 1999 – 2003 przestała obowiązywać z dniem 31 grudnia 2003 roku. Jej miejsce zastąpiła nowa ustawa, którą Sejm uchwalił w dniu 13 listopada 2003 roku.

Rozwiązania przyjęte w tej ustawie zmierzają między innymi do:

- zwiększenia udziału samorządów w dysponowaniu środkami publicznymi,
- zwiększenia ekonomicznej odpowiedzialności JST poprzez zwiększenie udziału dochodów własnych w ogólnych środkach finansowych,
- mocniejszego związania sytuacji finansowej JST z koniunkturą gospodarki państwa.

Nowa ustawa ponownie określiła:

§ źródła dochodów oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów,

§ zasady ustalania i przekazywania subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa.

Źródła dochodów zostały sklasyfikowane zgodnie z Konstytucją RP jako:

- dochody własne,
- subwencja ogólna,
- dotacje celowe z budżetu państwa.

Dochodami JST mogą być także środki pochodzące ze źródeł zagranicznych niepodlegające zwrotowi, środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej oraz inne środki określone w odrębnych przepisach.

Zasadnicze zmiany w systemie finansowania gmin zawarte w ustawie dotyczą:

- a) zwiększenia udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych:
 - PIT – z 27,60% w roku 2003 do 35,72% w roku 2004⁴,
 - CIT – z 5,00% w roku 2003 do 6,71% w roku 2004,
- b) gminy otrzymują dodatkowy dochód w postaci 5,00% dochodów uzyskiwanych na rzecz budżetu państwa w związku z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz z innymi zadaniami zleconymi ustawami,

⁴ Udział gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2004 został ustalony zgodnie z art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Wskaźnik udziału gmin w podatku PIT będzie, co roku zwiększany aż do wielkości docelowej, tj. 39,34%.



- c) gminy otrzymują subwencję ogólną składającą się z części: wyrównawczej, równoważącej, oświatowej,
- d) wprowadzono system wpłat do budżetu państwa na wszystkich poziomach JST (mechanizm solidarnościowy wpłat gmin najbogatszych na rzecz gmin najuboższych rozciągnięty został na powiaty i województwa),
- e) wprowadzono mechanizm zachęcający do łączenia się jednostek samorządu terytorialnego (dla gmin powstałych w wyniku połączenia dwóch lub więcej gmin, wskaźnik udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, w okresie 5 lat, począwszy od dnia 1 stycznia roku następującego po roku, w którym podjęto decyzję o połączeniu, jest zwiększony o 5 punktów procentowych, a uzyskane w ten sposób dochody niewliczane będą do systemu wpłat),
- f) dotacje celowe z budżetu państwa mogą obejmować:
 - zadania z zakresu administracji rządowej oraz na inne zadania zlecone ustawami, zadania realizowane przez jednostki samorządu terytorialnego na mocy porozumień zawartych z organami administracji rządowej,
 - usuwanie bezpośrednich zagrożeń dla bezpieczeństwa i porządku publicznego oraz usuwanie skutków powodzi i osuwisk ziemnych oraz usuwanie skutków innych klęsk żywiołowych,
 - finansowanie lub dofinansowanie zadań własnych objętych kontraktem wojewódzkim oraz zadań własnych wymienionych w art. 42 ust. 2 Ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
 - realizację zadań wynikających z umów międzynarodowych.

Gminy mogą otrzymywać dotacje na zadania objęte mecenatem państwa w dziedzinie kultury.⁵

2.8. Założenia przyjęte do prognozy Wieloletniego Planu Finansowego na lata 2006 - 2011

2.8.1. Czynniki mające wpływ na gospodarkę budżetową i finanse

Dochody jednostek samorządu terytorialnego w okresie analizy będą zależały od wielu czynników, które można podzielić na dwie kategorie:

- czynniki wewnętrzne, na które jednostka ma wpływ,
- czynniki zewnętrzne, na które jednostka nie ma wpływu.

Do czynników wewnętrznych należy przede wszystkim baza podatkowa JST.

Czynniki zewnętrzne to przede wszystkim regulacje prawne, w tym ustawy:

- ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
- ustawa o finansach publicznych (określa limit zadłużenia i wydatków na obsługę długu).

⁵ Art. 43 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 13 listopada 2003 roku.



Inne zewnętrzne czynniki mogące wpłynąć na sytuację finansową i gospodarczą to lokalne potrzeby społeczne i uwarunkowania gospodarcze regionu.

Istotnym czynnikiem o charakterze zewnętrznym o ogromnym wpływie na finanse Miasta jest ogólna sytuacja gospodarcza kraju.

2.8.2. Baza podatkowa JST

Dochody z podatków i opłat lokalnych zaliczane są do dochodów własnych i stanowią jedno z najważniejszych źródeł dochodów budżetów gmin, wprowadzonych ustawowo i w sposób jednolity na obszarze całego państwa.

W tej grupie dochodów można wyróżnić podatki i opłaty lokalne wymierzone na podstawie ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz pozostałe podatki i opłaty wymierzone na podstawie innych uchwał.

Obecnie możemy mówić o ukształtowaniu się pewnego systemu podatków i opłat lokalnych, w skład, którego wchodzi:

- 1) podatki bezpośrednie: od nieruchomości, od środków transportowych, od spadków i darowizn, rolny, leśny, od posiadania psów,
- 2) pośrednie: podatek od czynności cywilnoprawnych, karta podatkowa, opłaty lokalne o charakterze podatkowym: skarbowe, targowe, miejscowe, administracyjne oraz pozostałe opłaty lokalne, wymierzone na podstawie odrębnych ustaw.

W przypadku podatków bezpośrednich gminy posiadają dość szerokie władztwo podatkowe, dopuszczające kształtowanie elementów konstrukcji tych źródeł dochodów, pozwalające na obniżanie ciężarów obciążeń podatkowych.

W ramach posiadanych uprawnień gminy nie mają wpływu na zakres zwolnień i ulg ustawowych.

Charakterystyczną cechą systemu zasilania budżetów gminnych w środki finansowe pochodzące z podatków i opłat lokalnych jest jego dwoistość. W pierwszym przypadku to właśnie gminy oraz ich organy podatkowe, są upoważnione do wymiaru i poboru należności publicznoprawnych. Do organów gminy należy wówczas wydawanie decyzji w sprawach ulg, odroczeń i umorzeń podatków.

Drugim źródłem zasilania są urzędy skarbowe, które pośredniczą jako poborcy określonej daniny, przekazując ją następnie na konto budżetu konkretnego samorządu.

Urząd skarbowy może udzielać ulg, odroczeń, umarzać i rozkładać na raty podatki: od czynności cywilnoprawnych, od spadków i darowizn oraz karty podatkowej, wyłącznie na wniosek lub za zgodą gminy. Jednak zgoda tego organu na udzielenie szeroko rozumianej ulgi podatkowej nie jest wiążąca dla urzędu skarbowego.

Do najważniejszych podatków i opłat lokalnych, z punktu widzenia finansów miasta należą dochody z podatku od nieruchomości, z opłaty targowej oraz podatku od środków transportowych.

Z podatków i opłat lokalnych największe znaczenie dla budżetu gmin ma podatek od nieruchomości. Podmiotami podatku są osoby fizyczne, prawne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości



prawnej, które są właścicielami lub samoistnymi posiadaczami nieruchomości albo obiektów budowlanych, niezłączonych trwale z gruntem, lub wieczystymi użytkownikami nieruchomości albo ich części.

Przedmiot podatku stanowią budynki, budowle lub ich części, związane z prowadzeniem działalności gospodarczej (poza rolniczą), grunty nie objęte przepisami o podatku rolnym lub leśnym, grunty objęte tymi przepisami, ale przeznaczone na inną działalność oraz grunty występujące pod jeziorami.

Podatek od nieruchomości ma charakter podatku majątkowego, a podstawę opodatkowania gruntów i budynków stanowi ich powierzchnia bez uwzględnienia ich wartości. Stawki podatku od nieruchomości określa Rada Miasta. Nie mogą one jednakże przekroczyć maksymalnych stawek określonych przez ustawodawcę.

Tabela 1. Maksymalne stawki podatku od nieruchomości w latach 2002 - 2004 (dane w PLN)

Podstawa opodatkowania	2002 r.	2003 r.	2004 r.
budynki mieszkalne lub ich części - od 1 m ² powierzchni użytkowej	0,49	0,51	0,52
budynki lub ich części związane z działalnością gospodarczą inną niż rolnicza lub leśna, z wyjątkiem budynków lub ich części przydzielonych na potrzeby bytowe osób zajmujących lokale mieszkalne, oraz od części budynków mieszkalnych zajętych na prowadzenie działalności gospodarczej - od 1 m ² powierzchni użytkowej	16,83	17,31	17,42
budynki lub ich części zajęte na prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie obrotu kwalifikowanym materiałem siewnym - od 1 m ² powierzchni użytkowej	7,84	8,06	8,11
zajęte na prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie udzielania świadczeń zdrowotnych - od 1 m ² powierzchni użytkowej	-	3,46	3,49
pozostałe budynki lub ich części - od 1 m ² powierzchni użytkowej	5,62	5,78	5,82
od wartości budowli	2,0%	2,0%	2,0%
grunty związane z działalnością gospodarczą inną niż działalność rolnicza lub leśna, z wyjątkiem związanych z budynkami mieszkalnymi - od 1 m ² powierzchni	0,60	-	-
grunty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, bez względu na sposób zakwalifikowania w ewidencji gruntów i budynków - od 1 m ² powierzchni	-	0,62	0,63
grunty będące użytkami rolnymi niewchodzącymi w skład gospodarstw rolnych w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. o podatku rolnym (Dz. U. z 1993 r. Nr 94, poz. 431, z 1994 r. Nr 1, poz. 3 i z 1996 r. Nr 91, poz. 409), wykorzystywanych na cele rolnicze - od 1 m ² powierzchni	0,06	-	-
grunty pod jeziorami, zajętych na zbiorniki wodne retencyjne lub elektrowni wodnych - od 1 ha powierzchni	3,28	3,38	3,41
grunty pozostałych - od 1 m ² powierzchni	0,09	0,30	0,63

Źródło: Opracowanie Inwest Consulting S.A.

Drugim, co do wielkości i znaczenia źródłem dochodów z podatków i opłat lokalnych są środki pochodzące z opłaty od środków transportowych.

Opodatkowaniu podatkiem od środków transportowych podlegają:

- 1) samochody ciężarowe o dopuszczalnej masie całkowitej od 3,5 tony i poniżej 12 ton,



- 2) samochody ciężarowe o dopuszczalnej masie całkowitej równej lub wyższej niż 12 ton,
- 3) ciągniki siodłowe i balastowe przystosowane do używania łącznie z naczepą lub przyczepą o dopuszczalnej masie całkowitej zespołu pojazdów od 3,5 tony i poniżej 12 ton,
- 4) ciągniki siodłowe i balastowe przystosowane do używania łącznie z naczepą lub przyczepą o dopuszczalnej masie całkowitej zespołu pojazdów równej lub wyższej niż 12 ton,
- 5) przyczepy i naczepy, które łącznie z pojazdem silnikowym posiadają dopuszczalną masę całkowitą od 7 ton i poniżej 12 ton, z wyjątkiem związanych wyłącznie z działalnością rolniczą prowadzoną przez podatnika podatku rolnego,
- 6) przyczepy i naczepy, które łącznie z pojazdem silnikowym posiadają dopuszczalną masę całkowitą równą lub wyższą niż 12 ton, z wyjątkiem związanych wyłącznie z działalnością rolniczą prowadzoną przez podatnika podatku rolnego,
- 7) autobusy.

Obowiązek podatkowy w podatku od środków transportowych ciąży na osobach fizycznych i osobach prawnych będących właścicielami środków transportowych. Jako właścicieli traktuje się również jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, na które środek transportowy jest zarejestrowany.

Rada Miasta określa, w drodze uchwały, wysokość stawek podatku od środków transportowych, z tym, że roczna stawka podatku od jednego środka transportu nie może przekroczyć limitów określonych w Ustawie z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (Dz. U. Nr 9, poz. 31 z późniejszymi zmianami). W przypadku nie uchwalenia przez Radę Miasta stawek podatku, stosuje się stawki obowiązujące w roku poprzedzającym rok podatkowy.

2.8.3. Inflacja

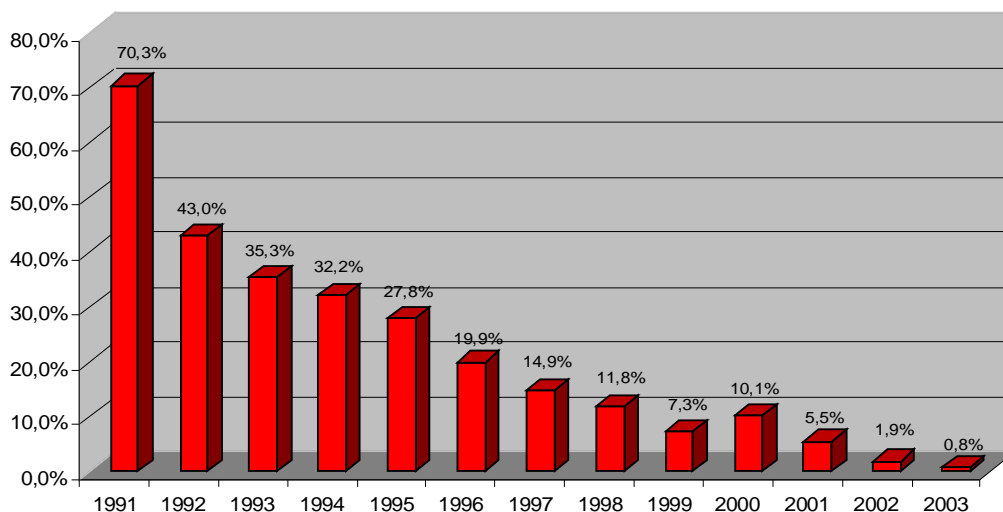
Z analizy głównych źródeł dochodów i wydatków wynika, iż w dużej mierze wielkości te zmieniają się pod wpływem inflacji.

Proces dezinflacji zapoczątkowany w gospodarce polskiej w 1991 r. i kontynuowany, dzięki prowadzonej polityce fiskalnej i monetarnej, przez kolejne lata doprowadził do ograniczenia dynamiki cen z poziomu 585,8% w 1990 r. do 0,8% w 2003 r.

Na wykresie 1 zamieszczono dane obrazujące zmiany wskaźnika cen i usług konsumpcyjnych w latach 1991 - 2003.



Wykres 1. Średnioroczny wskaźnik wzrostu cen i usług w latach 1991 - 2003



Źródło: Główny Urząd Statystyczny

W latach 2004 – 2006 poziom inflacji będzie kształtował się pod wpływem stopniowej odbudowy popytu krajowego oraz nadal niskich oczekiwań inflacyjnych determinowanych m.in. poprzez wysoką stopę bezrobocia i niską realną dynamikę przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej.

Celem polityki pieniężnej po 2003 roku jest ustabilizowanie dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych na poziomie 2,5% z dopuszczalnym przedziałem wahań +/- 1 punkt procentowy.

Celem inflacyjnym w latach 2004 – 2006 będzie dążenie do spełnienia inflacyjnego kryterium konwergencji umożliwiającego przystąpienie Polski do Europejskiej Unii Gospodarczej i Walutowej. Z tego punktu widzenia szacuje się, że prognozowany na ten okres wzrost cen w Polsce nie powinien istotnie przekraczać 3,0%. Niewielkie przyspieszenie dynamiki cen w latach 2004 - 2005 będzie wynikać, ze skutków poluźnienia polityki pieniężnej oraz z procesu wyrównywania się poziomu cen artykułów rolnych pomiędzy Polską a krajami Unii Europejskiej.

Budując prognozę inflacji w głównej mierze oparto się na następujących dokumentach:

- „Strategia polityki pieniężnej po 2003 roku”, Rada Polityki Pieniężnej, Warszawa, luty 2003,
- „Strategia zarządzania długiem sektora finansów publicznych w latach 2004 - 2006”, gdzie przyjęto następujące wskaźniki inflacji (tabela 2).

Tabela 2. Średnioroczna inflacja na lata 2004 - 2006 zgodnie ze „Strategią zarządzania długiem sektora finansów publicznych w latach 2004 - 2006”

Ceny	2004 r.	2005 r. prognoza	2006 r. prognoza
Inflacja średnioroczna	3,5%	2,8%	2,9%

Źródło: Inwest Consulting S.A.



Budowę prognozy rozpoczęto od przyjęcia założenia o konsekwentnej realizacji polityki pieniężnej nakierowanej na stabilizację inflacji i spadek oczekiwań inflacyjnych. Przyjęto, że Narodowy Bank Polski będzie kontynuował politykę zgodnie ze strategią bezpośredniego celu inflacyjnego, która oznacza, że ustabilizowanie inflacji jest priorytetowym celem NBP, a stosowane instrumenty polityki pieniężnej nakierowane są na realizację celu inflacyjnego wyznaczonego przez Radę Polityki Pieniężnej. Główny cel Rady Polityki Pieniężnej zapisany w „Strategii polityki pieniężnej po 2003 roku” zakłada utrzymanie inflacji na poziomie 2,5% +/- 1 punkt procentowy po 2003 roku.

Wykorzystując przytoczone publikacje przyjęto, że inflacja w latach 2006 - 2011 (okres planowania objęty przez Wieloletni Plan Finansowy) będzie wynosiła jak w tabeli 3.

Tabela 3. Prognozowana średnioroczna inflacja na lata 2006 - 2011

2006 r.	2007 r.	2008 r.	2009 r.	2010 r.	2011 r.
3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%

Źródło: Inwest Consulting S.A.

2.8.4. Produkt Krajowy Brutto

Analiza kształtowania się dochodów pochodzących z tytułu udziałów miasta w podatkach dochodowych od osób fizycznych i prawnych stanowiących dochód budżetu państwa wykazała, że jednym z czynników mogącym mieć wpływ na dochody z tego tytułu jest wzrost Produktu Krajowego Brutto.

Kumulacja negatywnych konsekwencji restrykcyjnej polityki gospodarczej realizowanej w latach 1999 - 2000 nastąpiła w 2001 r. Na tę sytuację nałożył się również niekorzystny wpływ czynników zewnętrznych, wskutek czego tempo wzrostu PKB w 2001 r. wyniosło 1,0%, przy czym w IV kwartale 2001 r. wzrost PKB wyniósł zaledwie 0,2%.

Mimo pewnego rozluźnienia restrykcyjności polityki gospodarczej należy oczekiwać, że odwrócenie negatywnych tendencji w zakresie popytu krajowego będzie miało ograniczony rozmiar.

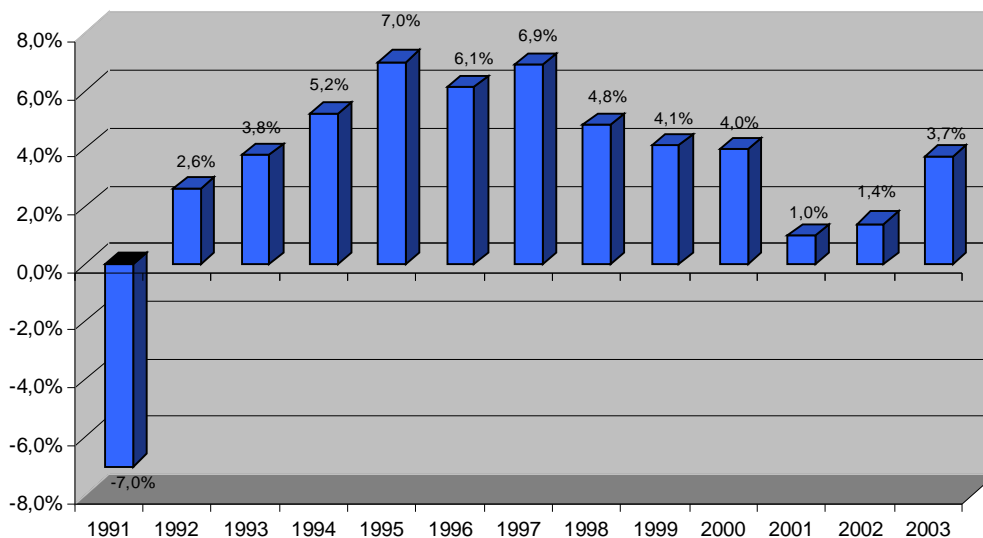
W okresie czterech kwartałów 2003 roku PKB wzrósł o 3,7% (odpowiednio w czterech kwartałach 2002 roku PKB wzrósł o 1,4%). Determinantem wzrostu PKB będzie głównie popyt krajowy, gdyż wkład eksportu netto we wzroście będzie neutralny.

„Strategia zarządzania długiem sektora finansów publicznych w latach 2004 - 2006” zawiera prognozę, iż tempo wzrostu gospodarczego w latach 2004 - 2006 wyniesie od 5,0% do 5,6%.

Na wykresie 2 zamieszczone zostały informacje na temat dynamiki zmian PKB w Polsce w latach 1991 - 2003.



Wykres 2. Zmiany PKB w Polsce w latach 1991 - 2003



Źródło: Główny Urząd Statystyczny

Dynamika wzrostu gospodarczego w krótkim okresie może odchyłać się od długofalowej ścieżki wzrostu gospodarczego, zarówno poniżej, jak też powyżej jej poziomu. Oczekiwania konsumentów i inwestorów oraz sytuacja gospodarcza u naszych głównych partnerów handlowych decyduje o kierunku i sile odchylenia się wzrostu gospodarczego od długofalowej tendencji.

Na podstawie przytoczonych informacji przyjęto ostrożną prognozę PKB na lata 2006 – 2011 (okres planowania objęty przez Wieloletni Plan Finansowy) na poziomie 5,0%.

2.9. Rodzaje ryzyka towarzyszącego funkcjonowaniu jednostek samorządu terytorialnego

W trakcie realizacji długoterminowego planu finansowego na lata 2006 - 2011 należy uwzględnić możliwe wystąpienie zagrożeń utrudniających osiągnięcie zamierzonych celów. Zagrożenia te generują ryzyka towarzyszące funkcjonowaniu jednostek samorządu terytorialnego.

Ryzyko istotnej zmiany politycznej w organach gminy

Radni - członkowie podstawowego organu stanowiącego miasta - wybierani są w wyborach powszechnych przez wszystkich mieszkańców miasta. Dlatego też na decyzje ekonomiczne oraz finansowe podejmowane przez jednostkę mogą wpływać czynniki polityczne i społeczne.

Ryzyko pogorszenia sytuacji samorządów na skutek zwiększenia ich zadań

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



znowelizowanej ustawy „Karta Nauczyciela”, które miało szczególny wpływ na sytuację finansową jednostek samorządu terytorialnego w 2000 roku. Okazało się, iż zaplanowane w części oświatowej subwencji ogólnej środki na wdrożenie nowego systemu wynagradzania nauczycieli były niewystarczające w stosunku do faktycznych potrzeb wynikających ze znowelizowanej w 2000 roku ustawy „Karta Nauczyciela”. W efekcie jednostki podejmują się dofinansowania nowych zadań kosztem ograniczenia wydatków na inne dziedziny działalności lub też zaciągając dodatkowe zobowiązania.

Ryzyko instytucjonalne

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

Ryzyko niestabilności gospodarczej i politycznej

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

Ryzyko braku zakładanych źródeł finansowania

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

Ryzyko przeszacowania dochodów budżetu

Dochody gminy w znacznej części pochodzą z udziału w podatkach państwowych, ściąganych przez państwową administrację podatkową oraz z podatków lokalnych, których górne limity ustalane są przez Ministra Finansów. Zmiany stawek podatkowych podatku dochodowego od osób prawnych oraz podatku dochodowego od osób fizycznych lub nieodpowiadające zmianie inflacji waloryzacje limitów w podatku od nieruchomości, stosowanie ulg bądź zwolnień w podatkach państwowych, prowadzić mogą do obniżenia realnego poziomu dochodów gminy.

Przygotowywanie budżetu od strony dochodów może opierać się na zbyt optymistycznych założeniach (np. co do wpływów z tytułu sprzedaży mienia). W rezultacie niższe wpływy przy ustalonych wyższych wydatkach skutkują powstaniem deficytu budżetowego, co może doprowadzić do zaburzeń płynności.

W dniu 13 listopada 2003 roku została uchwalona nowa Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, która zaczęła obowiązywać od 1 stycznia 2004. Ustawa ta zmieniła w sposób znaczący system dochodów jednostek samorządu terytorialnego. Nie można jednak w sposób dokładny przewidzieć w praktyce wszystkich skutków wywołanych tymi zmianami.

Ryzyko nadzwyczajnego zwiększenia wydatków budżetu

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

**Ryzyko zmiany stawek podatków pośrednich**

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

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

Ryzyko kursowe

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

Ryzyko stóp procentowych

Obligacje i kredyty oprocentowane są według zmiennej stawki związanej z rentownością 52-tygodniowych bonów skarbowych lub według zmiennej stawki WIBOR, które zmieniają się zarówno w ciągu każdego roku, jak i w poszczególnych latach.

Na ustalenie rentowności bonów skarbowych i wielkości stawek WIBOR pośredni wpływ ma poziom inflacji, dlatego też samorząd powinien wziąć pod uwagę ryzyko związane ze zmianami inflacyjnymi. Zmniejszenie poziomu inflacji powodować może zmniejszenie poziomu rentowności bonów skarbowych i WIBOR-u, i tym samym będzie wywierać wpływ na poziom obsługi zadłużenia.

**Rozdział 3. Gospodarka finansowa Miasta Działdowo
w latach 2001 - 2004**





3.1. Wykonanie budżetu Miasta w latach 2001 - 2004

Z danych przedstawionych przez jednostkę w rocznych sprawozdaniach z wykonania budżetów wynika, że w 2001 roku jednostka pierwotnie planowała dochody w wysokości 24 914 874 PLN, natomiast wydatki w wysokości 25 081 303 PLN oraz wynikający z tych wielkości wynik w wysokości -166 429 PLN. W trakcie zmian dokonywanych w ciągu roku planowane dochody ukształtowały się na poziomie 25 240 869 PLN, wydatki w wysokości 24 965 813 PLN, a planowany wynik wyniósł 275 056 PLN.

W trakcie realizacji swoich zadań w 2001 r., jednostka faktycznie osiągnęła dochody ogółem w kwocie 25 108 644 PLN, co stanowiło 100,8% pierwotnego planu oraz 99,5% kwot zaplanowanych ostatecznie na ten rok. Wydatki zostały w tym okresie zrealizowane w wysokości 24 131 976 PLN, tj. 96,2% planu pierwotnego i 96,7% ostatecznego planu rocznego. W rezultacie Miasto Działdowo osiągnęło wynik w postaci nadwyżki w wysokości 976 668 PLN.

Tabela 4. Zbiorcze dane dotyczące wykonania budżetu w roku 2001 (dane w PLN)

Wyszczególnienie	Plan na 2001 r.		Wykonanie na 31.12	% Wykonania (4:2)	%Wykonania (4:3)
	Plan na 1.01.	Plan na 31.12.			
1	2	3	4	5	6
DOCHODY OGÓŁEM	24 914 874	25 240 869	25 108 644	100,8%	99,5%
WYDATKI OGÓŁEM	25 081 303	24 965 813	24 131 976	96,2%	96,7%
WYNIK	-166 429	275 056	976 668	-	-

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetu za rok 2001

Z danych dotyczących rocznego sprawozdania z wykonania budżetu za 2002 rok wynika, że jednostka pierwotnie planowała dochody w wysokości 26 252 639 PLN, natomiast wydatki w wysokości 27 349 578 PLN oraz wynikający z tych wielkości wynik w postaci deficytu w wysokości 1 096 939 PLN. W trakcie zmian dokonywanych w ciągu roku ostateczny plan dochodów wyniósł 26 355 823 PLN, plan wydatków 27 452 470 PLN, a wynikający z tych wielkości wynik w postaci deficytu w wysokości 1 096 647 PLN.

W trakcie realizacji swoich zadań w 2002 r., jednostka faktycznie osiągnęła dochody ogółem w kwocie 26 327 497 PLN, co stanowiło 100,3% pierwotnego planu oraz 99,9% kwot zaplanowanych ostatecznie na ten rok. Wydatki zostały w tym okresie zrealizowane w wysokości 26 731 937 PLN, tj. 97,7% planu pierwotnego i 97,4% ostatecznego planu rocznego. W rezultacie Miasto Działdowo osiągnęło wynik w postaci deficytu w wysokości 404 440 PLN.

Tabela 5. Zbiorcze dane dotyczące wykonania budżetu w roku 2002 (dane w PLN)

Wyszczególnienie	Plan na 2002 r.		Wykonanie na 31.12	% Wykonania (4:2)	% Wykonania (4:3)
	Plan na 1.01.	Plan na 31.12.			
1	2	3	4	5	6
DOCHODY OGÓŁEM	26 252 639	26 355 823	26 327 497	100,3%	99,9%
WYDATKI OGÓŁEM	27 349 578	27 452 470	26 731 937	97,7%	97,4%
WYNIK	-1 096 939	-1 096 647	-404 440	-	-

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetu za rok 2002



Zgodnie z danymi dotyczącymi budżetu na 2003 rok wynika, że jednostka pierwotnie planowała dochody w wysokości 30 944 197 PLN, a wydatki w wysokości 30 463 712 PLN oraz wynikający z tych wielkości wynik w postaci nadwyżki w wysokości 480 485 PLN. Po zmianach dokonanych w ciągu roku ostateczny plan dochodów wyniósł 30 233 927 PLN, wydatki zaplanowano w kwocie 30 223 603 PLN, a wynikający z tych wielkości wynik w postaci nadwyżki w wysokości 10 324 PLN.

W trakcie realizacji swoich zadań w 2003 r., jednostka faktycznie osiągnęła dochody ogółem w kwocie 30 604 523 PLN, co stanowiło 98,9% pierwotnego planu oraz 101,2% kwot zaplanowanych ostatecznie na ten rok. Wydatki zostały w tym okresie zrealizowane w wysokości 29 373 790 PLN, tj. 96,4% planu pierwotnego i 97,2% ostatecznego planu rocznego. W rezultacie Miasto Działdowo osiągnęło wynik w postaci nadwyżki w wysokości 1 230 733 PLN.

Tabela 6. Zbiorcze dane dotyczące wykonania budżetu w roku 2003 (dane w PLN)

Wyszczególnienie	Plan na 2003 r.		Wykonanie na 31.12	% Wykonania (4:2)	% Wykonania (4:3)
	Plan na 1.01.	Plan na 31.12.			
1	2	3	4	5	6
DOCHODY OGÓŁEM	30 944 197	30 233 927	30 604 523	98,9%	101,2%
WYDATKI OGÓŁEM	30 463 712	30 223 603	29 373 790	96,4%	97,2%
WYNIK	480 485	10 324	1 230 733	-	-

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetu za rok 2003

Zgodnie z danymi dotyczącymi budżetu na 2004 rok wynika, że jednostka pierwotnie planowała dochody w wysokości 30 097 028 PLN, a wydatki w wysokości 29 756 508 PLN oraz wynikający z tych wielkości wynik w postaci nadwyżki w wysokości 340 520 PLN. Po zmianach dokonanych w ciągu roku ostateczny plan dochodów wyniósł 33 688 885 PLN, wydatki zaplanowano w kwocie 34 084 900 PLN, a wynikający z tych wielkości wynik w postaci deficytu w wysokości 396 015 PLN.

W trakcie realizacji swoich zadań w 2004 r. jednostka faktycznie osiągnęła dochody ogółem w kwocie 33 636 037 PLN, co stanowiło 111,8% pierwotnego planu oraz 99,8% kwot zaplanowanych ostatecznie na ten rok. Wydatki zostały w tym okresie zrealizowane w wysokości 32 746 420 PLN, tj. 110,0% planu pierwotnego i 96,1% ostatecznego planu rocznego. W rezultacie Miasto Działdowo osiągnęło nadwyżkę w wysokości 889 617 PLN.

Tabela 7. Zbiorcze dane dotyczące wykonania budżetu w roku 2004 (dane w PLN)

Wyszczególnienie	Plan na 2004 r.		Wykonanie na 31.12	% Wykonania (4:2)	% Wykonania (4:3)
	Plan na 1.01.	Plan na 31.12.			
1	2	3	4	5	6
DOCHODY OGÓŁEM	30 097 028	33 688 885	33 636 037	111,8%	99,8%
WYDATKI OGÓŁEM	29 756 508	34 084 900	32 746 420	110,0%	96,1%
WYNIK	340 520	-396 015	889 617	-	-

Źródło: Sprawozdania roczne z wykonania budżetu za rok 2004



3.2. Dochody Miasta w latach 2001 - 2004

Tabela 8. Dochody Miasta Działdowo według źródeł ich pochodzenia w latach 2001 – 2004 (dane w PLN)

Wyszczególnienie	2001	Struktura	2002	Struktura	2003	Struktura	2004	Struktura	Wskaźn.	Wskaźn.	Wskaźn.
	w złotych	w %	w złotych	w %	w złotych	w %	w złotych	w %	2002/2001	2003/2002	2004/2003
DOCHODY OGÓŁEM	25 108 644	100,0%	26 327 497	100,0%	30 604 523	100,0%	33 636 037	100,0%	104,9%	116,2%	109,9%
RAZEM DOCHODY WŁASNE	11 304 660	45,0%	12 114 177	46,0%	15 498 431	50,6%	17 024 920	50,6%	107,2%	127,9%	109,8%
podatek dochod. od osób prawnych	206 639	0,8%	259 893	1,0%	349 940	1,1%	306 806	0,9%	125,8%	134,6%	87,7%
podatek dochod. od osób fizycznych	4 025 642	16,0%	4 159 338	15,8%	4 122 208	13,5%	5 684 421	16,9%	103,3%	99,1%	137,9%
dochody z majątku	1 013 335	4,0%	1 292 105	4,9%	4 063 613	13,3%	3 487 159	10,4%	127,5%	314,5%	85,8%
w tym: sprzedaż majątku	837 465	3,3%	974 300	3,7%	1 470 123	4,8%	976 999	2,9%	116,3%	150,9%	66,5%
podatek od nieruchomości	3 308 950	13,2%	3 738 145	14,2%	3 910 963	12,8%	4 155 502	12,4%	113,0%	104,6%	106,3%
opłata skarbową	417 680	1,7%	407 925	1,5%	360 680	1,2%	619 380	1,8%	97,7%	88,4%	171,7%
podatek od środków transportowych	239 486	1,0%	348 281	1,3%	437 250	1,4%	396 436	1,2%	145,4%	125,5%	90,7%
pozostałe dochody	2 092 928	8,3%	1 908 490	7,2%	2 253 777	7,4%	2 375 216	7,1%	91,2%	118,1%	105,4%
DOTACJE CELOWE I ŚR. POZABUDŻET.	3 587 137	14,3%	3 335 557	12,7%	3 482 280	11,4%	4 828 902	14,4%	93,0%	104,4%	138,7%
na zadania z zakr. administr. rządów.	1 736 013	6,9%	2 185 239	8,3%	1 957 069	6,4%	3 486 726	10,4%	125,9%	89,6%	178,2%
w tym: inwestycyjne	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	14 036	0,0%	0,0%	0,0%	-
na zadania własne	1 481 771	5,9%	981 924	3,7%	1 100 404	3,6%	1 015 956	3,0%	66,3%	112,1%	92,3%
w tym: inwestycyjne	445 000	1,8%	85 000	0,3%	100 000	0,3%	689 960	2,1%	19,1%	117,6%	690,0%
na zadania real. na podst. porozum. z organami admin. rządowej	2 500	0,0%	0	0,0%	5 000	0,0%	9 668	0,0%	0,0%	-	193,4%
na zadania realiz. na podst. porozum. między jedn. samorządu teryt.	238 269	0,9%	118 394	0,4%	92 673	0,3%	80 000	0,2%	49,7%	78,3%	86,3%
w tym: inwestycyjne	118 269	0,5%	59 994	0,2%	11 250	0,0%	0	0,0%	50,7%	18,8%	0,0%
otrzymane ze źródeł pozabudżetowych	128 584	0,5%	50 000	0,2%	327 134	1,1%	236 552	0,7%	38,9%	654,3%	72,3%
w tym: inwestycyjne	120 000	0,5%	50 000	0,2%	294 318	1,0%	110 143	0,3%	41,7%	588,6%	37,4%
SUBWENCJA OGÓLNA	10 216 847	40,7%	10 877 763	41,3%	11 623 812	38,0%	11 782 215	35,0%	106,5%	106,9%	101,4%
z tego: część oświatowa	8 001 704	31,9%	8 444 048	32,1%	9 089 123	29,7%	9 610 534	28,6%	105,5%	107,6%	105,7%
część podstawowa	1 184 165	4,7%	1 446 997	5,5%	1 618 828	5,3%	0	0,0%	122,2%	111,9%	0,0%
część rekompensująca	1 030 978	4,1%	986 718	3,7%	915 861	3,0%	153	0,0%	95,7%	92,8%	0,0%
część wyrównawcza	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	1 905 496	5,7%	0,0%	0,0%	-
część równoważąca	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	266 032	0,8%	0,0%	0,0%	-

Źródło: Sprawozdania z wykonania budżetu z lata 2001 – 2004

„INWEST CONSULTING” S.A, 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

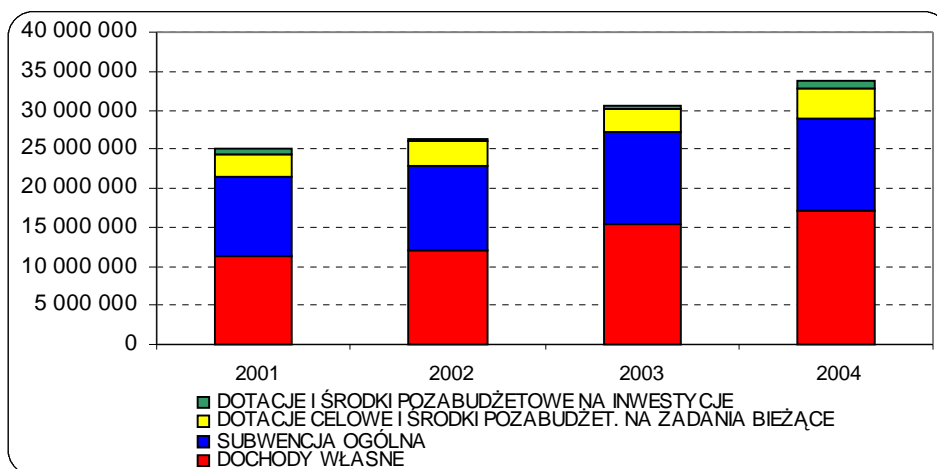
Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN

W 2001 roku dochody Miasta Działdowo wykonane zostały w wysokości 10 708 609 PLN. Największy udział w dochodach stanowiły subwencje – 51,4%. Kolejną pozycję stanowiły dochody własne z udziałem 38,8% i dotacje celowe i środki pozabudżetowe z udziałem 9,8%.

W 2002 roku, w porównaniu z 2001 rokiem wykonane dochody były wyższe o około 9,7%. Przede wszystkim odnotowano wzrost subwencji o 14,9% i dotacji celowych i środków pozabudżetowych 14,0%. Dochody własne wzrosły o 1,8%.

Wykres 3. Dochody budżetowe w latach 2001 - 2004



Źródło: Sprawozdania z wykonania budżetu z lata 2001 – 2004.

Struktura dochodów w 2002 roku nie uległa radykalnej zmianie. Wzrósł udział subwencji do poziomu 53,9% dochodów Miasta. Udział dotacji i środków pozabudżetowych wzrósł do 10,1% dochodów ogółem, a udział dochodów własnych spadł do 36,0% dochodów samorządu.

Osiągnięte dochody w 2003 roku są wyższe niż osiągnięte w roku poprzednim o 14,8%. Wzrost dochodów wynikał ze wzrostu dochodów własnych o 14,9%. Dochody z tytułu dotacji celowych i środków pozabudżetowych wzrosły o 46,5%, a subwencje wzrosły w stosunku do 2002 roku o 8,8%.

W strukturze dochodów w 2003 roku nadal największy udział stanowią subwencje – 51,1%. Kolejnym źródłem, co do wielkości są dochody własne na poziomie 36,0% dochodów Miasta.

W 2004 roku jednostka osiągnęła dochody w wysokości 33 636 037 PLN, czyli wyższe o około 9,9% niż wykonane w roku 2003. Przede wszystkim odnotowano wzrost dochodów własnych o 9,8% oraz dochodów z tytułu dotacji celowych i środków pozabudżetowych o 38,7%. Wysokość otrzymanych subwencji wzrosła o 1,4% w stosunku do poprzedniego roku.

Największy udział w dochodach stanowią dochody własne – 50,6%. Kolejną pozycję stanowią subwencje z udziałem 35,0%.

Struktura dochodów w latach 2001 - 2004 wskazuje, że zadania jednostki finansowane były średnio w wysokości 51,6% z transferów z budżetu państwa.



3.3. Wydatki Miasta w latach 2001 - 2004

Tabela 9. Dane o wydatkach Miasta Działdowo w latach 2001 – 2004 (dane w PLN)

Wyszczególnienie	2001	Struktura	2002	Struktura	2003	Struktura	2004	Struktura	Wskaźn.	Wskaźn.	Wskaźn.
	w złotych	w %	w złotych	w %	w złotych	w %	w złotych	w %	2002/2001	2003/2002	2004/2003
WYDATKI OGÓŁEM	24 131 976	100,0%	26 731 937	100,0%	29 373 790	100,0%	32 746 420	100,0%	110,8%	109,9%	111,5%
wydatki majątkowe	3 316 220	13,7%	4 704 537	17,6%	3 703 792	12,6%	3 139 320	9,6%	141,9%	78,7%	84,8%
wydatki bieżące	20 815 756	86,3%	22 027 400	82,4%	25 669 998	87,4%	29 607 100	90,4%	105,8%	116,5%	115,3%
wydatki na wynagrodzenia	13 274 615	55,0%	13 086 480	49,0%	14 072 694	47,9%	15 019 180	45,9%	98,6%	107,5%	106,7%
dotacje	150 600	0,6%	814 779	3,0%	827 520	2,8%	865 134	2,6%	541,0%	101,6%	104,5%
wydatki na obsługę długu	401 256	1,7%	343 495	1,3%	368 301	1,3%	225 638	0,7%	85,6%	107,2%	61,3%
pozostałe wydatki	6 989 285	29,0%	7 782 646	29,1%	10 401 483	35,4%	13 497 148	41,2%	111,4%	133,6%	129,8%

Źródło: Sprawozdania z wykonania budżetu z lata 2001 – 2004

W łącznej kwocie wykonanych przez jednostkę wydatków w 2001 roku, wydatki bieżące zostały wykonane w wysokości 20 815 756 (86,3% wydatków ogółem), zaś wydatki majątkowe w wysokości 3 316 220 PLN tj. 13,7% wydatków ogółem.

W strukturze wydatków bieżących największy udział miały wydatki na wynagrodzenia – 63,4% następnie pozostałe wydatki – 34,0%.

W stosunku do roku 2001 wydatki ogółem w 2002 roku wzrosły o 10,8%. Wydatki majątkowe jednostki wzrosły o 41,9%, zaś na wydatki bieżące jednostka przeznaczyła o 5,8% środków więcej.

Uwzględniając strukturę poniesionych wydatków, na wydatki bieżące przeznaczono 82,4%, a na wydatki majątkowe 17,6% środków finansowych.

W grupie wydatków bieżących, największy udział miały wydatki na wynagrodzenia – 59,2%, następnie pozostałe wydatki – 35,6%. Wydatki na dotacje stanowiły 3,7% wydatków bieżących.

Wydatki na wynagrodzenia zmniejszyły się o 1,2%, poziom dotacji wzrósł o 441,0%, zaś pozostałe wydatki wzrosły o 10,9%.

Zrealizowane wydatki w 2003 roku w stosunku do wykonania w 2002 roku wzrosły o 9,9%. Na wydatki majątkowe jednostka przeznaczyła o 21,3% środków mniej, natomiast na wydatki bieżące 16,5% środków więcej, w porównaniu z rokiem 2002.

Struktura poniesionych wydatków nie uległa znaczącej zmianie, i tak na wydatki bieżące przeznaczono 87,4% wszystkich środków, a na wydatki majątkowe 12,6%.

W strukturze wydatków bieżących, największy udział mają wydatki na wynagrodzenia – 54,6%, następnie pozostałe wydatki – 40,7% oraz dotacje – 3,7%.

Wydatki na wynagrodzenia wzrosły o 7,6%, kwota dotacji wzrosła o 1,6%, zaś kwota przeznaczona na pozostałe wydatki wzrosła o 33,3%.

W stosunku do roku 2003 wydatki w 2004 roku wzrosły o 11,5%. Wydatki majątkowe jednostki spadły o 15,2%, zaś na wydatki bieżące jednostka przeznaczyła o 15,3% środków więcej.

W strukturze wydatków bieżących największy udział mają wydatki na wynagrodzenia w wysokości 50,7%, następnie pozostałe wydatki – 45,6%.



Zgodnie z budżetem wydatki na wynagrodzenia wzrosły o 6,7%, poziom dotacji wzrósł o 4,5%, zaś pozostałe wydatki wzrosły o 29,8%.

3.4. Wyniki budżetów Miasta w latach 2001 - 2004

W latach 2001, 2003 i 2004 jednostka osiągnęła nadwyżkę budżetową w wysokości odpowiednio 976 668 PLN, 1 230 733 PLN i 889 617 PLN. W roku 2002 odnotowano deficyt w wysokości 404 440 PLN.

W 2001 roku wielkość nadwyżki stanowiła 3,9% zrealizowanych dochodów, w roku 2002 deficyt wyniósł 1,5%, w roku 2003 roku nadwyżka osiągnęła 4,0% dochodów, a w roku 2004 nadwyżka osiągnęła 2,6% dochodów jednostki.

Tabela 10. Dane dotyczące wyników Miasta Działdowo w latach 2001 - 2004 (dane w PLN)

Wyszczególnienie	2001	2002	2003	2004
DOCHODY OGÓŁEM	25 108 644	26 327 497	30 604 523	33 636 037
WYDATKI OGÓŁEM	24 131 976	26 731 937	29 373 790	32 746 420
WYNIK	976 668	-404 440	1 230 733	889 617
FINANSOWANIE	-610 000	640 000	-10 324	1 097 370
Przychody ogółem	0	1 250 000	695 830	1 899 678
kredyty bankowe i pożyczki	0	1 250 000	0	0
splaty pożyczek udzielonych	0	0	0	0
nadwyżka z lat ubiegłych	0	0	0	0
papiery wartościowe	0	0	0	0
obligacje j.s.t. oraz związków komunal.	0	0	0	0
prywatyzacja majątku j.s.t.	0	0	0	0
inne źródła	0	0	695 830	1 899 678
Rozchody ogółem	610 000	610 000	706 154	802 308
splaty kredytów i pożyczek	610 000	610 000	706 154	802 308
pożyczki (udzielone)	0	0	0	0
lokaty w bankach	0	0	0	0
wykup papierów wartościowych	0	0	0	0
wykup obligacji samorządowych	0	0	0	0
inne cele	0	0	0	0

Źródło: Sprawozdania z wykonania budżetu z lata 2001 – 2004

3.5. Wolne środki Miasta w latach 2001 - 2004

Dla potrzeb oceny siły finansowej JST stosuje się kategorię „wolnych środków”, która obejmuje dochody ogółem pomniejszone o dotacje na inwestycje oraz o wydatki bieżące (bez wydatków na obsługę długu i wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji).

Wysokość wolnych środków wskazuje na zdolność JST do regulowania zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek, a więc do spłaty rat kapitałowych i odsetek, a także na zdolność do samodzielnego finansowania inwestycji.



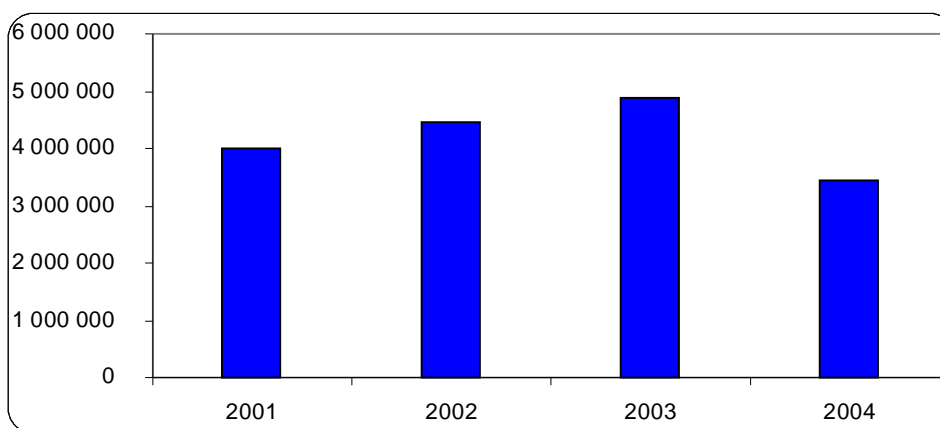
Tabela 11. Wolne środki Miasta Działdowo w latach 2001 - 2004 (dane w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	2001	2002	2003	2004
1.	DOCHODY OGÓŁEM	25 108 644	26 327 497	30 604 523	33 636 037
2.	DOTACJE NA INWESTYCJE	683 269	194 994	405 568	814 139
3.	WYDATKI BIEŻĄCE	20 815 756	22 027 400	25 669 998	29 607 100
4.	WYDATKI NA OBSŁUGĘ DŁUGU	401 256	343 495	368 301	225 638
5.	WOLNE ŚRODKI [1-2-3+4]	4 010 875	4 448 598	4 897 258	3 440 436

Źródło: Sprawozdania z wykonania budżetu z lata 2001 – 2004

W latach 2001 – 2004 poziom wolnych środków kształtował się na poziomie od około 3,4 mln do 4,9 mln PLN.

Wykres 4. Kształtowanie się wolnych środków Miasta Działdowo w latach 2001 – 2004 (dane w PLN)



Źródło: Sprawozdania z wykonania budżetu z lata 2001 – 2004

Kwota, którą Miasto mogło w 2001 roku przeznaczyć na pokrycie wydatków na spłatę zadłużenia (odsetki + kapitał od zaciągniętych kredytów, pożyczek czy wyemitowanych obligacji), a następnie na realizację inwestycji wyniosła 4 010 875 PLN, co stanowiło 16,4% dochodów (bez uwzględnienia dotacji i środków pozabudżetowych na inwestycje) jakie Działdowo otrzymało w tym okresie.

W 2002 roku wielkość wolnych środków wyniosła 4 448 598 PLN, co stanowiło 17,0% dochodów (bez uwzględnienia dotacji i środków pozabudżetowych na inwestycje) otrzymanych przez Miasto.

Kwota wolnych środków wygospodarowanych w 2002 roku była wyższa o 10,9% w porównaniu ze środkami wygospodarowanymi w 2001 roku.

W 2003 roku nadwyżka wolnych środków wyniosła 4 897 258 PLN, co stanowiło 16,2% dochodów uzyskanych (bez uwzględnienia dotacji i środków pozabudżetowych na inwestycje) przez Miasto. W 2004 roku kwota 3 440 436 PLN wolnych środków stanowiła 10,5% dochodów uzyskanych (bez uwzględnienia dotacji i środków pozabudżetowych na inwestycje) przez Miasto. Kwota wolnych środków wygospodarowanych w 2004 roku była niższa o 29,7% w porównaniu ze środkami wygospodarowanymi w 2003 roku.

**Rozdział 4. Wieloletni Plan Finansowy – prognozy
budżetowe na lata 2006 - 2011**





4.1. Dochody

Według ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego na rok 2004 z dnia 13 listopada 2003 r. (zgodnie z art. 4 i art. 7) źródłami dochodów Miasta są:

1) wpływy z podatków:

- a) od nieruchomości,
- b) rolnego,
- c) leśnego,
- d) od środków transportowych,
- e) dochodowego od osób fizycznych, opłacanego w formie karty podatkowej,
- f) od posiadania psów,
- g) od spadków i darowizn,
- h) od czynności cywilnoprawnych,

2) wpływy z opłat:

- a) skarbowej,
 - b) targowej,
 - c) miejscowej,
 - d) administracyjnej,
 - e) eksploatacyjnej - w części określonej w ustawie z dnia 4 lutego 1994 r. - Prawo geologiczne i górnicze (Dz.U. Nr 27, poz. 96, z późn. zm.),
 - f) innych stanowiących dochody Miasta, uiszczanych na podstawie odrębnych przepisów,
- 3) dochody uzyskiwane przez gminne jednostki budżetowe Miasta oraz wpłaty od miejskich zakładów budżetowych i gospodarstw pomocniczych miejskich jednostek budżetowych,
- 4) dochody z majątku Miasta,
- 5) spadki, zapisy i darowizny na rzecz Miasta,
- 6) dochody z kar pieniężnych i grzywien określonych w odrębnych przepisach,
- 7) 5,0% dochodów uzyskiwanych na rzecz budżetu państwa w związku z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej,
- 8) odsetki od pożyczek udzielanych przez Miasto, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej,
- 9) odsetki od nieterminowo przekazywanych należności stanowiących dochody Miasta,
- 10) odsetki od środków finansowych gromadzonych na rachunkach bankowych Miasta, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej,
- 11) dotacje z budżetów innych jednostek samorządu terytorialnego,
- 12) inne dochody należne gminie na podstawie odrębnych przepisów,
- 13) udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, w wysokości:



- 35,72%⁶ wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych, zamieszkałych na terenie Miasta,
- 6,71% wpływów z podatku dochodowego od osób prawnych i jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, posiadających siedzibę na terenie Miasta,

14) subwencja ogólna składająca się z części:

- wyrównawczej,
- równoważącej,

15) subwencja oświatowa.

Prognoza dochodów na lata 2006 – 2011 została oparta o Ustawę o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 13 listopada 2003 r.

W tabeli 12 przedstawiono przyjęte założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych pozycji dochodów. Pojawienie się „0%” w poszczególnych miejscach oznacza, że dana kwota nie wzrasta ani nie spada o ten wskaźnik. Pojawienie się wielkości większej lub mniejszej od „0%” oznacza, że o tyle procent wskaźnika PKB (podanego na str. 25), wskaźnika inflacji (podanego na str. 24) lub wartości stałej wzrośnie lub spadnie kwota w kolejnym roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

⁶ Udział gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2004 został ustalony zgodnie z art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Wskaźnik udziału gmin w podatku PIT będzie co roku zwiększany aż do wielkości docelowej, tj. 39,34%.



Tabela 12. Założenia kształtowania się poszczególnych pozycji dochodów Miasta Działdowo w latach 2006 - 2011

DOCHODY	stały	% PKB	% infl.	Uwagi
Podatek rolny oraz leśny wzrost	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 13 370 PLN.
Podatek od nieruchomości wzrost	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 4 430 000 PLN.
Podatek od środków transportowych wzrost	0%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 405 000 PLN.
Podatek od posiadania psów wzrost	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 35 000 PLN.
Wpływy z opłaty administracyjnej wzrost	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 1 500 PLN.
Podatek od spadków i darowizn wzrost	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 35 000 PLN.
Wpływy z karty podatkowej wzrost	-5%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 50 000 PLN.
Oplata skarbową wzrost	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 550 000 PLN.

„INWEST CONSULTING” S.A, 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



c.d. DOCHODY	stały	% PKB	% infl.	Uwagi
Odsetki karne (należności) wzrost	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 113 700 PLN.
Odsetki os środków na rachunkach bankowych wzrost	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 156 100 PLN.
Podatek od czynności cywilnoprawnych wzrost	0%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 535 000 PLN.
Oplaty za zarząd i wieczyste użytkowanie wzrost	-2%	0%	0%	W 2006 roku założono dochód w wysokości 75 000 PLN, kwotę tę przyjęto jako bazę do prognozowania.
Wpływy z opłaty targowej wzrost	0%	0%	0%	W 2006 roku założono dochód w wysokości 260 000 PLN..
Udział w podatkach budżetu państwa pod. doch. os. fizycznych wzrost	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 7 800 000 PLN.
pod. doch. os. prawnych wzrost	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 300 000 PLN.
Dochody z majątku Dzierżawa, najem, czynsz, leasing wzrost	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 240 700 PLN.
Dywidendy i sprzedaż mienia				Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 1 474 000 PLN. Przyjęto na kolejne lata kwotę stałą w wysokości 1 000 000 PLN.
Pozostałe dochody Grzywny i kary pieniężne wzrost	0%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 32 000 PLN.

„INWEST CONSULTING” S.A, 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



c.d. DOCHODY	stały	% PKB	% infl.	Uwagi
Oplaty za zezwolenia na sprzedaż alkoholu wzrost	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 250 000 PLN.
Wpływy z usług wzrost	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 465 800 PLN
Różne opłaty wzrost	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 383 295 PLN.
Inne dochody wzrost	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 205 000 PLN.
Subwencje z budżetu państwa Subwencja oświatowa			0%	W latach sporządzenia prognozy (2006-2011) zakłada się, że dochód z tytułu subwencji oświatowej stanowić będzie 9 130 493 PLN, czyli kwotę wydatków osobowych w dziale 801 i 854 (be uwzględniania wydatków na przedszkola) prognozowaną na rok 2006.
Subwencja wyrównawcza wzrost	0%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 1 778 309 PLN.
Subwencja równoważąca wzrost	0%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 704 523 PLN.
Dotacje celowe z budżetu państwa Zadania zlecone i powierzone wzrost	3%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 7 218 614 PLN.
Zadania własne wzrost	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 611 000 PLN.
Środki na dofinansowanie zadań ze źródeł pozabudżetowych wzrost	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono dochód w wysokości 244 510 PLN.

Źródło: Opracowanie Urzędu Miasta Działdowo oraz Inwest Consulting S.A.

„INWEST CONSULTING” S.A, 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



Tabela 13. Projekcje dochodów budżetowych na lata 2006 - 2011 (dane w PLN)

DOCHODY	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Podatki i opłaty lokalne	6 503 570	6 665 571	6 832 496	7 004 477	7 181 652	7 364 164
<i>Podatek rolny oraz leśny</i>	<i>13 370</i>	<i>13 771</i>	<i>14 184</i>	<i>14 610</i>	<i>15 048</i>	<i>15 499</i>
<i>Podatek od nieruchomości</i>	<i>4 430 000</i>	<i>4 562 900</i>	<i>4 699 787</i>	<i>4 840 781</i>	<i>4 986 004</i>	<i>5 135 584</i>
<i>Podatek od środków transportowych</i>	<i>405 000</i>	<i>411 075</i>	<i>417 241</i>	<i>423 500</i>	<i>429 852</i>	<i>436 300</i>
<i>Podatek od posiadania psów</i>	<i>35 000</i>	<i>36 050</i>	<i>37 132</i>	<i>38 245</i>	<i>39 393</i>	<i>40 575</i>
<i>Wpływy z opłaty administracyjnej</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>
<i>Podatek od spadków i darowizn</i>	<i>35 000</i>	<i>36 050</i>	<i>37 132</i>	<i>38 245</i>	<i>39 393</i>	<i>40 575</i>
<i>Wpływy z karty podatkowej</i>	<i>50 000</i>	<i>47 500</i>	<i>45 125</i>	<i>42 869</i>	<i>40 725</i>	<i>38 689</i>
<i>Oplata skarbową</i>	<i>550 000</i>	<i>566 500</i>	<i>583 495</i>	<i>601 000</i>	<i>619 030</i>	<i>637 601</i>
<i>Odsetki karne (należności) (091)</i>	<i>113 700</i>	<i>113 700</i>	<i>113 700</i>	<i>113 700</i>	<i>113 700</i>	<i>113 700</i>
<i>Podatek od czynności cywilnoprawnych</i>	<i>535 000</i>	<i>543 025</i>	<i>551 170</i>	<i>559 438</i>	<i>567 829</i>	<i>576 347</i>
<i>Wpływy z opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości</i>	<i>75 000</i>	<i>73 500</i>	<i>72 030</i>	<i>70 589</i>	<i>69 178</i>	<i>67 794</i>
<i>Wpływy z opłaty targowej</i>	<i>260 000</i>	<i>260 000</i>	<i>260 000</i>	<i>260 000</i>	<i>260 000</i>	<i>260 000</i>
Udział w podatkach budżetu państwa	8 100 000	8 334 000	8 575 020	8 823 271	9 078 969	9 342 338
pod. doch. od osób fizycznych	7 800 000	8 034 000	8 275 020	8 523 271	8 778 969	9 042 338
pod. doch. od osób prawnych	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
Dochody z majątku gminy	1 714 700	1 240 700	1 240 700	1 240 700	1 240 700	1 240 700
Dzierżawa, najem, czynsz, leasing	240 700	240 700	240 700	240 700	240 700	240 700
Dywidendy, sprzedaż	1 474 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Odsetki od środków na rachunkach bankowych	156 100	156 100	156 100	156 100	156 100	156 100
Pozostałe dochody	1 336 095	1 362 048	1 388 772	1 416 291	1 444 628	1 473 807
<i>Grzywny i kary pieniężne</i>	<i>32 000</i>	<i>32 480</i>	<i>32 967</i>	<i>33 462</i>	<i>33 964</i>	<i>34 473</i>
<i>Zezwolenia na sprzedaż alkoholu</i>	<i>250 000</i>	<i>250 000</i>	<i>250 000</i>	<i>250 000</i>	<i>250 000</i>	<i>250 000</i>
<i>Wpływy z usług</i>	<i>465 800</i>	<i>479 774</i>	<i>494 167</i>	<i>508 992</i>	<i>524 262</i>	<i>539 990</i>
<i>Różne opłaty (069,059,040)</i>	<i>383 295</i>	<i>394 794</i>	<i>406 638</i>	<i>418 837</i>	<i>431 402</i>	<i>444 344</i>
<i>Inne dochody</i>	<i>205 000</i>	<i>205 000</i>	<i>205 000</i>	<i>205 000</i>	<i>205 000</i>	<i>205 000</i>
Subwencje z budżetu państwa	11 613 325	11 650 567	11 688 369	11 726 737	11 765 680	11 805 208
Subwencja oświatowa	9 130 493	9 130 493	9 130 493	9 130 493	9 130 493	9 130 493
Subwencja wyrównawcza	1 778 309	1 804 984	1 832 058	1 859 539	1 887 432	1 915 744

„INWEST CONSULTING” S.A, 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



c.d. DOCHODY	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Subwencja równoważąca	704 523	715 091	725 817	736 704	747 755	758 971
Dotacje celowe z budżetu państwa	7 829 614	8 046 172	8 269 228	8 498 974	8 735 614	8 979 352
Zadania zlecone i powierzone	7 218 614	7 435 172	7 658 228	7 887 974	8 124 614	8 368 352
Zadania własne gminy	611 000	611 000	611 000	611 000	611 000	611 000
Środki na dofinansowanie zadań gmin ze źródeł pozabudżetowych (f.c.,j.s.t.)	244 510	244 510	244 510	244 510	244 510	244 510
Środki na inwestycje	3 573 948	940 000	430 000	0	0	0
DOCHODY RAZEM	41 071 862	38 639 669	38 825 194	39 111 059	39 847 853	40 606 179

Źródło: Opracowanie Urzędu Miasta w Działdowie oraz Inwest Consulting S.A.



4.2. Wydatki

Wydatki Miasta Działdowo związane są z realizacją zadań, do których należą zgodnie z art. 6 ustawy o samorządzie miejskim wszystkie sprawy publiczne o znaczeniu lokalnym, niezastrzeżone ustawami na rzecz innych podmiotów oraz z realizacją zadań, do których należą zgodnie z art. 7 ustawy o samorządzie miejskim zadania własne zaspokajające zbiorowe potrzeby wspólnoty. W szczególności zadania własne obejmują sprawy:

- o ładu przestrzennego, gospodarki nieruchomościami, ochrony środowiska i przyrody oraz gospodarki wodnej,
- o miejskich dróg, ulic, mostów, placów oraz organizacji ruchu drogowego,
- o wodociągów i zaopatrzenia w wodę, kanalizacji, usuwania i oczyszczania ścieków komunalnych, utrzymania czystości i porządku oraz urządzeń sanitarnych, wysypisk i unieszkodliwiania odpadów komunalnych, zaopatrzenia w energię elektryczną i ciepłą oraz gaz,
- o lokalnego transportu zbiorowego,
- o ochrony zdrowia,
- o pomocy społecznej, w tym ośrodków i zakładów opiekuńczych,
- o miejskiego budownictwa mieszkaniowego,
- o edukacji publicznej,
- o kultury, w tym bibliotek miejskich i innych placówek upowszechniania kultury,
- o kultury fizycznej i turystyki, w tym terenów rekreacyjnych i urządzeń sportowych,
- o targowisk i hal targowych,
- o zieleni gminnej i zadrzewień,
- o cmentarzy miejskich,
- o porządku publicznego i bezpieczeństwa obywateli oraz ochrony przeciwpożarowej i przeciwpowodziowej,
- o utrzymania miejskich obiektów i urządzeń użyteczności publicznej oraz obiektów administracyjnych,
- o polityki prorodzinnej, w tym zapewnienia kobietom w ciąży opieki socjalnej, medycznej i prawnej,
- o wspierania i upowszechniania idei samorządowej,
- o promocji Miasta,
- o współpracy z organizacjami pozarządowymi,
- o współpracy ze społecznościami lokalnymi i regionalnymi innych państw.

Ustawy mogą nakładać na Miasto obowiązek wykonywania zadań zleconych z zakresu administracji rządowej, a także z zakresu organizacji przygotowań i przeprowadzenia wyborów powszechnych oraz referendów. Zadania z zakresu administracji rządowej Miasto może wykonywać również na podstawie porozumienia z organami tej administracji. Miasto na wykonanie tych zadań otrzymuje środki finansowe.



Pojawienie się „0%” w poszczególnych miejscach oznacza, że dana kwota nie wzrasta ani nie spada o ten wskaźnik. Pojawienie się wielkości większej lub mniejszej od „0%” oznacza, że o tyle procent wskaźnika PKB (podanego na str. 25), wskaźnika inflacji (podanego na str. 24) lub o wartości stałej wzrośnie lub spadnie kwota w kolejnym roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

W tabeli 14 przedstawiono przyjęte założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych pozycji wydatków.



Tabela 14. Założenia kształtowania się poszczególnych pozycji wydatków Miasta Działdowo na lata 2006 - 2011

WYDATKI BIEŻĄCE		stały	% PKB	% infl.	Uwagi
010	Rolnictwo i leśnictwo				
	rzeczowe	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 300 PLN.
600	Transport i łączność				
	rzeczowe	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 760 000 PLN.
700	Gospodarka mieszkaniowa				
	rzeczowe	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 594 000 PLN.
710	Działalność usługowa				
	rzeczowe	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 17 000 PLN.
750	Administracja publiczna				
	rzeczowe	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 719 263 PLN.
	osobowe	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 2 495 123 PLN.
751	Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli, itd.				
	rzeczowe	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 1 782 PLN.
	osobowe	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 1 782 PLN.
754	Bezp. publiczne i ochrona przeciwpożarowa				
	rzeczowe	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 35 959 PLN.
	osobowe	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 173 248 PLN.

„INWEST CONSULTING” S.A, 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



c.d. - WYDATKI BIEŻĄCE		stały	% PKB	% infl.	Uwagi
758	Różne rozliczenia	0%	0%	0%	Na rok 2006 założono rezerwę w wysokości 278 200 PLN. W kolejnych latach założono rezerwę w wysokości 100 000 PLN rocznie.
801	Oświata i wychowanie				
	rzeczowe	0%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 2 381 920 PLN.
	osobowe	1%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 12 220 567 PLN.
851	Ochrona zdrowia				
	rzeczowe	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 185 000 PLN.
	osobowe	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 70 000 PLN.
852	Pomoc społeczna				
	rzeczowe	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 9 327 903 PLN.
	osobowe	0%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 1 055 204 PLN.
854	Edukacyjna opieka wychowawcza				
	rzeczowe	0%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 352 302 PLN.
	osobowe	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 136 351 PLN.
900	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska				
	rzeczowe	0%	0%	50%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 917 500 PLN.

„INWEST CONSULTING” S.A, 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



c.d. - WYDATKI BIEŻĄCE		stały	% PKB	% infl.	Uwagi
	osobowe	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 48 685 PLN.
921	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego				
	rzeczowe	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 914 000 PLN.
926	Kultura fizyczna i sport				
	rzeczowe	0%	0%	0%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 437 740 PLN.
	rzeczowe	0%	0%	100%	Bazą dla prognoz jest rok 2006, na który założono wydatki w wysokości 261 700 PLN.

Źródło: Opracowanie Urzędu Miasta w Działdowie oraz Inwest Consulting S.A.

Prognozy zostały przygotowane przez pracowników Urzędu Miasta w Działdowie przy współpracy konsultantów Inwest Consulting S.A.



Tabela 15. Projekcje wydatków na lata 2006 - 2011 (dane w PLN)

WYDATKI	2006	2007	2008	2009	2010	2011
010 Rolnictwo i łowiectwo	300	309	318	328	338	348
Rzeczowe	300	309	318	328	338	348
600 Transport i łączność	760 000	782 800	806 284	830 473	855 387	881 048
Rzeczowe	760 000	782 800	806 284	830 473	855 387	881 048
700 Gospodarka mieszkaniowa	594 000	611 820	630 175	649 080	668 552	688 609
Rzeczowe	594 000	611 820	630 175	649 080	668 552	688 609
710 Działalność usługowa	17 000	17 255	17 514	17 777	18 043	18 314
Rzeczowe	17 000	17 255	17 514	17 777	18 043	18 314
750 Administracja publiczna	3 214 386	3 310 818	3 410 142	3 512 446	3 617 820	3 726 354
Rzeczowe	719 263	740 841	763 066	785 958	809 537	833 823
Osobowe	2 495 123	2 569 977	2 647 076	2 726 488	2 808 283	2 892 531
751 Urzędy naczelných organów władzy państwowej, kontroli	3 564	3 564	3 564	3 564	3 564	3 564
Rzeczowe	1 782	1 782	1 782	1 782	1 782	1 782
Osobowe	1 782	1 782	1 782	1 782	1 782	1 782
754 Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	209 207	214 404	219 758	225 272	230 951	236 801
Rzeczowe	35 959	35 959	35 959	35 959	35 959	35 959
Osobowe	173 248	178 445	183 799	189 313	194 992	200 842
757 Obsługa długu publicznego	59 000	78 722	28 722	8 299	0	0
Odsetki od kredytów i pożyczek	59 000	78 722	28 722	8 299	0	0
758 Różne rozliczenia	278 200	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Rzeczowe	278 200	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
801 Oświata i wychowanie	14 602 487	14 760 421	14 920 114	15 081 585	15 244 854	15 409 943
Rzeczowe	2 381 920	2 417 649	2 453 914	2 490 722	2 528 083	2 566 004
Osobowe	12 220 567	12 342 773	12 466 200	12 590 862	12 716 771	12 843 939
851 Ochrona zdrowia	255 000	255 000	255 000	255 000	255 000	255 000
Rzeczowe	185 000	185 000	185 000	185 000	185 000	185 000
Osobowe	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
852 Pomoc społeczna	10 383 107	10 678 772	10 983 070	11 296 255	11 618 592	11 950 351
Rzeczowe	9 327 903	9 607 740	9 895 972	10 192 851	10 498 637	10 813 596
Osobowe	1 055 204	1 071 032	1 087 098	1 103 404	1 119 955	1 136 754
854 Edukacyjna opieka wychowawcza	488 653	493 938	499 301	504 746	510 272	515 880

„INWEST CONSULTING” S.A, 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



	Rzeczowe	352 302	357 587	362 950	368 395	373 921	379 529
	Osobowe	136 351	136 351	136 351	136 351	136 351	136 351
900	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	966 185	979 948	993 916	1 008 095	1 022 486	1 037 093
	Rzeczowe	917 500	931 263	945 231	959 410	973 801	988 408
	Osobowe	48 685	48 685	48 685	48 685	48 685	48 685
921	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	914 000	941 420	969 663	998 752	1 028 715	1 059 577
	Rzeczowe	914 000	941 420	969 663	998 752	1 028 715	1 059 577
926	Kultura fizyczna i sport	697 440	705 291	713 378	721 707	730 286	739 122
	Rzeczowe	435 740	435 740	435 740	435 740	435 740	435 740
	Osobowe	261 700	269 551	277 638	285 967	294 546	303 382
Wydatki na inwestycje (razem)		8 296 556	3 896 952	3 036 250	1 320 000	1 130 000	1 033 473
WYDATKI RAZEM		41 739 085	37 831 434	37 587 168	36 533 378	37 034 859	37 655 476

Źródło: Opracowanie Urzędu Miasta w Działdowie oraz Inwest Consulting S.A.

*) Wydatki inwestycyjne w latach 2006-2011 zostały pokazane zbiorczo bez rozbicia na poszczególne działy.



4.3. Informacje o zaciągniętych i planowanych zobowiązaniach finansowych z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji

W przypadku niedoboru środków finansowych budżetu istnieje możliwość zaciągania kredytów w granicach upoważnień zawartych w uchwale budżetowej.

Na podstawie art. 48 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty, pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na:

- 1) pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetu JST,
- 2) finansowanie wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach JST.

Finansowanie takie nie powinno dotyczyć wydatków stałych, związanych z wykonywaniem bieżących zadań samorządu.

Umowa pożyczki jest uregulowana w art. 720 – 724 Kodeksu Cywilnego. Przez zawarcie umowy udzielający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych, co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tą samą ilość pieniędzy albo rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości.

Zgodnie z art. 69 ust. 1 Prawa bankowego przez **umowę kredytu** bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.

Miasto Działdowo posiada dwa zobowiązania z tytułu kredytów zaciągniętych do końca III kwartału 2005 roku. Ich spłata przypada do roku 2009.

Zgodnie z art. 4 ust. 1 Ustawie o obligacjach, **obligacja** jest papierem wartościowym emitowanym w serii, w którym emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia. Emitent zobowiązuje się na podstawie klauzul obligacyjnych do regulowania płatności odsetkowych określonych w dniu emisji papieru wartościowego oraz do spłaty pożyczki obligacyjnej w dniu jej wykupu, ewentualnie do spełnienia także świadczenia niepieniężnego (np. polegającego na przyznaniu preferencji w zakresie nabywania elementów mienia komunalnego).

Ze względu na planowane zwiększenie kwot inwestycji przewidzianych do realizacji w ramach Wieloletniego Planu Inwestycyjnego w latach 2006 - 2011 Gmina planuje pozyskać nowe zobowiązanie (kredyt) na kwotę 300 000 PLN.



Harmonogram spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązania w 2006 roku przedstawia tabela 16 na stronie 53.

4.4. Informacje o udzielaniu przez Miasto poręczeń i gwarancji

Na dzień sporządzenia opracowania Miasto Działdowo nie udzieliło poręczenia ani gwarancji żadnej jednostce.



Tabela 16. Harmonogram spłat zaciągniętych i planowanych zobowiązań (dane w PLN)

KREDYTY I POZYCZKI		2006	2007	2008	2009
BOŚ S.A. Oczyszczalnia ścieków Kwota 6 100 000	Stan na koniec 2005 r.	Transze	0	0	0
	1 220 000	Stan na koniec roku	610 000	0	0
		Odsetki	91 500	30 500	0
		Raty kapitałowe	610 000	610 000	0
BISE Centrum Kształcenia Ustawicznego Kwota 1 250 000	Stan na koniec 2005 r.	Transze	0	0	0
	769 230	Stan na koniec roku	576 922	384 614	192 306
		Odsetki	45 433	31 972	18 972
		Raty kapitałowe	192 308	192 308	192 308
Kredyt na budowę dróg w Osiedlach "Leśna" Kwota 300 000 6,50%	Stan na koniec 2005 r.	Transze	300 000	0	0
	0	Stan na koniec roku	300 000	200 000	100 000
		Odsetki	0	16 250	9 750
		Raty kapitałowe	0	100 000	100 000
Zobowiązania razem	Otrzymane transze	300 000	0	0	0
	Odsetki	59 000	78 722	28 722	8 299
	Raty kapitałowe	802 308	902 308	292 308	292 306
	Stan zadłużenia na koniec roku	1 486 922	584 614	292 306	0
	Obsługa zobowiązań razem	861 308	981 030	321 030	300 605

Źródło: Dane Urzędu Miasta w Działdowie



4.5. Analiza zdolności finansowej Miasta w latach obowiązywania prognozy

Wieloletni Plan Finansowy, jako średnioterminowa prognoza wolnych środków na inwestycje, ma stanowić pomoc przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.

W dniu 13 listopada 2003 roku została uchwalona nowa Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, która zaczęła obowiązywać od 1 stycznia 2004. Ustawa ta zmieniła w sposób znaczący system dochodów jednostek samorządu terytorialnego. Nie można jednak w sposób dokładny w kolejnych latach przewidzieć w praktyce wszystkich skutków wywołanych tymi zmianami.

Tabela 19 i wykres 6 zostały przygotowane w celu zobrazowania zjawisk występujących w budżecie Gminy w latach objętych Wieloletnim Planem Finansowym. Zawierają wyliczenia i informacje będące wynikiem prac pracowników Urzędu Miasta w Działdowie i pracowników Inwest Consulting S.A. z Poznania.

Tym samym tabela ta obrazuje sytuację finansową Miasta, pozwala na określenie jej zdolności kredytowej i odzwierciedla przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach, w sposób przypominający analizę „cash flow” stosowaną w przedsiębiorstwach.

Prognoza na lata 2006 – 2011 została przygotowana w oparciu o uchwałę budżetową na 2006 rok oraz o strategię zarządzania finansami Miasta.

Wyjaśnienia poszczególnych pozycji zawartych w tabeli 17:

1. **DOCHODY BEZ NADWYŻKI OPERACYJNEJ** = SUBWENCJE I DOTACJE ORAZ DOCHODY WŁASNE MIASTA.
2. **WYDATKI** = WYDATKI RZECZOWE, OSOBOWE I KOSZTY FINANOWE.
3. **NADWYŻKA OPERACYJNA** = DOCHODY BEZ NADWYŻEK – WYDATKI - obrazuje tę część budżetu miasta, która może zostać wykorzystana na sfinansowanie inwestycji ze środków własnych gminy oraz na spłaty zobowiązań wynikających z zaciągniętych przez miasto kredytów, pożyczek czy wyemitowanych obligacji (odsetek i rat kapitałowych); jej wartość oraz udział w dochodach miasta stanowi o jej kondycji finansowej. Im wielkość ta jest większa oraz im większy jest jej udział w dochodach miasta, tym w lepszej kondycji finansowej jest miasto.
4. **OBSŁUGA ZADŁUŻENIA** = SPŁATA PORĘCZEŃ, SPŁATA RAT KAPITAŁOWYCH I ODSETEK OD ZOBOWIĄZAŃ W DANYM ROKU.
5. **ŚRODKI BUDŻETU MIASTA NA INWESTYCJE** = NADWYŻKA OPERACYJNA – OBSŁUGA ZADŁUŻENIA - wartość ta określa maksymalną kwotę, jaką miasto może wydać w poszczególnych latach na realizację programu inwestycyjnego. Warto podkreślić, że obejmuje to zarówno nakłady ze środków własnych i środków pozabudżetowych; miasto może prowadzić program inwestycyjny przekraczający tą wartość zasilając się, np. kredytami, pożyczkami czy emitując obligacje.
6. **INWESTYCJE** = KWOTY PRZYPADAJĄCE NA WYDATKI MAJĄTKOWE W DANYM ROKU.
7. **WOLNE ŚRODKI PO INWESTYCJACH** = WOLNE ŚRODKI NA INWESTYCJE – INWESTYCJE - określają sytuację finansową miasta po przeprowadzeniu programu inwestycyjnego w kolejnych latach; wartość ta w zależności od tego czy jest dodatnia czy też ujemna wskazuje na ewentualną

„INWEST CONSULTING” S.A., 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



potrzebę finansowania zewnętrznego koniecznego do przeprowadzenia planowanego programu inwestycyjnego; miasto, w zależności od tego czy posiada środki finansowe z poprzednich lat, może zdecydować się na finansowanie takich inwestycji z nadwyżek z lat poprzednich, jak również może zaciągnąć kredyty, wyemitować obligacje itp.).

8. **OTRZYMANE KREDYTY, POŻYCZKI I WYEMITOWANE OBLIGACJE = PRZYCHODY Z ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ**
9. **PRZYCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ = NADWYŻKI ŚRODKÓW Z LAT POPRZEDNICH, ŚRODKI NA POKRYCIE DEFICYTU** (nadwyżki z lat poprzednich, przychody z prywatyzacji majątku lub nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych).
10. **ROCZNE PRZEPŁYWY GOTÓWKI NETTO = WOLNE ŚRODKI NA INWESTYCJE + OTRZYMANE KREDYTY, POŻYCZKI I WYEMITOWANE OBLIGACJE + PRZYCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ** - wartość dodatnia oznacza, że założenia budżetu, co do zrealizowania zamierzonych celów inwestycyjnych zostały w pełni zrealizowane oraz to, że jeśli gmina zaciągała kredyty, to ich kwota w pełni pokrywała niedobory konieczne do realizacji zadań inwestycyjnych; wartość ujemna mówi o tym, że budżet nie został w pełni zrealizowany, a ewentualne kredyty, jakie miasto zaciągnęło nie w pełni pokryły niedobory.



Tabela 17. Projekcje finansowe na lata 2006 - 2011 (dane w PLN)

Przepływy finansowe	2006	2007	2008	2009	2010	2011
A. DOCHODY BEZ NADWYŻEK (1 + 2)	41 071 862	38 639 669	38 825 194	39 111 059	39 847 853	40 606 179
1. Subwencje i dotacje	23 261 397	20 881 250	20 632 106	20 470 221	20 745 804	21 029 070
Subwencje ogółem	11 613 325	11 650 567	11 688 369	11 726 737	11 765 680	11 805 208
Dotacje na zadania bieżące	7 829 614	8 046 172	8 269 228	8 498 974	8 735 614	8 979 352
Środki ze źródeł pozabudżetowych na zadania bieżące	244 510	244 510	244 510	244 510	244 510	244 510
Dotacje i środki ze źródeł pozabudżetowych na inwestycje	3 573 948	940 000	430 000	0	0	0
2. Dochody własne gminy	17 810 465	17 758 419	18 193 088	18 640 838	19 102 048	19 577 108
Podatki i opłaty lokalne	6 503 570	6 665 571	6 832 496	7 004 477	7 181 652	7 364 164
Udział w podatkach budżetowych państwa	8 100 000	8 334 000	8 575 020	8 823 271	9 078 969	9 342 338
Dochody z majątku gminy	1 714 700	1 240 700	1 240 700	1 240 700	1 240 700	1 240 700
Odsetki od środków na rachunkach bankowych	156 100	156 100	156 100	156 100	156 100	156 100
Pozostałe dochody	1 336 095	1 362 048	1 388 772	1 416 291	1 444 628	1 473 807
B. WYDATKI:	33 383 529	33 855 760	34 522 196	35 205 079	35 904 859	36 622 003
Rzeczowe	16 920 869	17 167 164	17 603 568	18 052 226	18 513 494	18 987 737
Osobowe	16 462 660	16 688 596	16 918 628	17 152 852	17 391 365	17 634 266
C. NADWYŻKA OPERACYJNA (A - B)	7 688 333	4 783 909	4 302 998	3 905 981	3 942 993	3 984 175
D. OBSŁUGA ZADŁUŻENIA (1 + 2)	861 308	981 030	321 030	300 605	0	0
1. Spłata rat kapitałowych	802 308	902 308	292 308	292 306	0	0
2. Spłata odsetek	59 000	78 722	28 722	8 299	0	0
E. ŚRODKI BUDŻETU GMINY NA INWESTYCJE (C - D)	6 827 025	3 802 879	3 981 968	3 605 376	3 942 993	3 984 175
F. ŚRODKI NA INWESTYCJE Z GFOŚiGW	0	140 000	0	0	0	0
G. INWESTYCJE	8 296 556	3 896 952	3 036 250	1 320 000	1 130 000	1 033 473
Finansowane ze środków własnych	4 791 590	2 816 952	2 606 250	1 320 000	1 130 000	1 033 473
Finansowane z GFOŚ	0	140 000	0	0	0	0
Finansowane z dotacji z budżetu państwa	691 000	640 000	130 000	0	0	0
Finansowane ze środków pozabudżetowych	2 813 966	300 000	300 000	0	0	0
H. WOLNE ŚRODKI PO INWESTYCJACH (E + F - G)	-1 469 531	45 927	945 718	2 285 376	2 812 993	2 950 702
I. OTRZYMANE KREDYTY, POŻYCZKI I OBLIGACJE	300 000	0	0	0	0	0
J. PRZYCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ	1 169 531	0	0	0	0	0
K. ROCZNE PRZEPŁYWY GOTÓWKI NETTO (H + I + J)	0	45 927	945 718	2 285 376	2 812 993	2 950 702

Źródło: Opracowanie Inwest Consulting S.A.

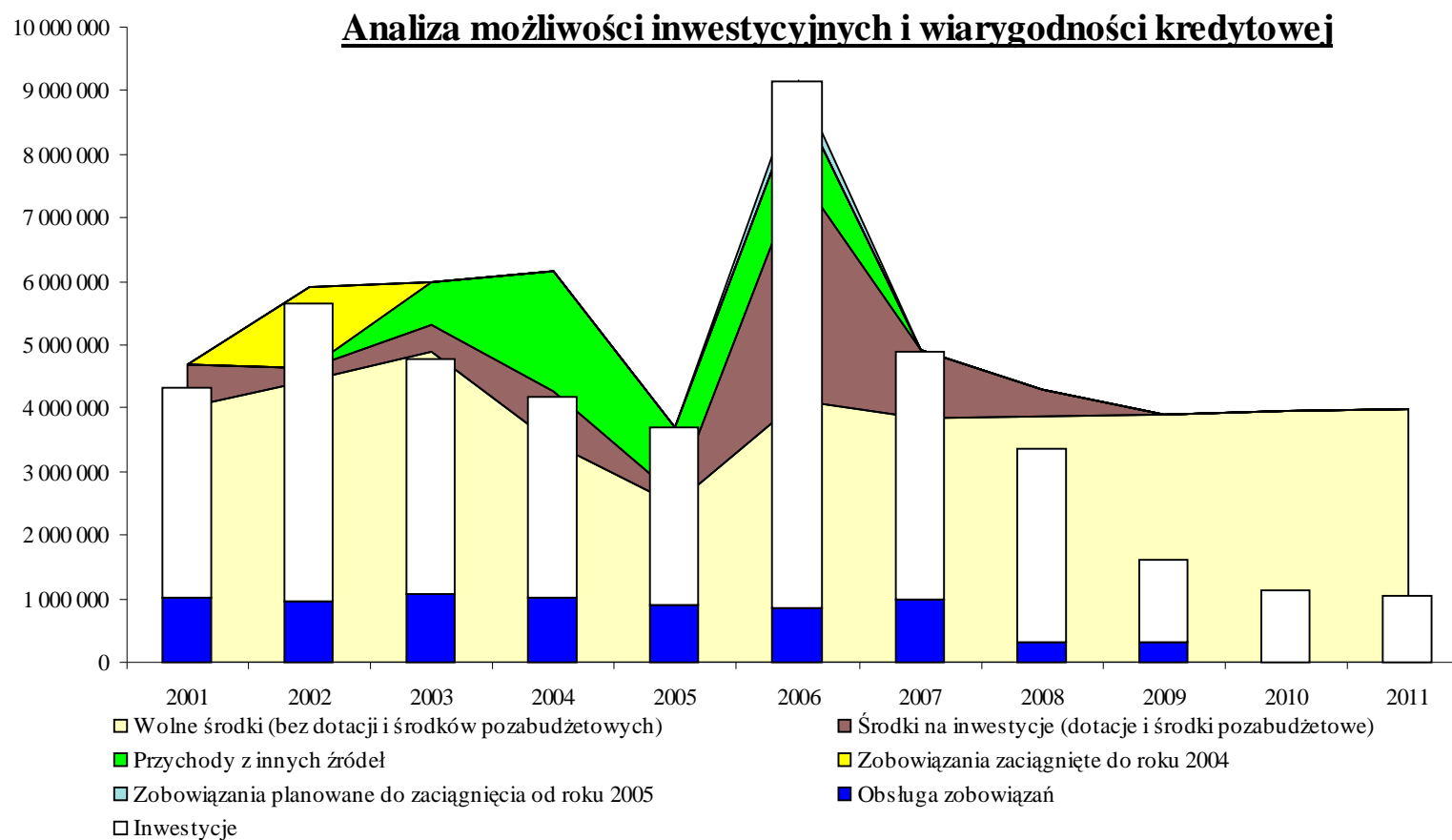
„INWEST CONSULTING” S.A, 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



Wykres 5. Finanse Miasta Działdowo w latach 2001 – 2004 i ich projekcje na lata 2005-2011



Źródło: Opracowanie Inwest Consulting S.A.



Wykres obrazuje „Wolne Środki” pozostające do dyspozycji Miasta, które mogą być wydane na inwestycje oraz na obsługę zadłużenia. „Wolne Środki” zobrażowano na powyższych wykresach jako pole w kolorze piaskowym.

Na pole „Wolne Środki” nałożone są inwestycje Miasta, które odpowiadają białym słupkom. Wartości te odpowiadają rocznym nakładom inwestycyjnym poniesionym lub planowanym do poniesienia przez Miasto.

Część inwestycji finansowana jest przy pomocy dotacji z budżetu państwa i środki pozabudżetowe, co na wykresie przedstawiono kolorem brązowym („Dotacje z budżetu i środki pozabudżetowe na inwestycje”).

Przedłużenie słupka inwestycji stanowi suma rat kapitałowych i odsetek przypadających w danym roku do spłaty. Wartość obsługi zadłużenia zaznaczono kolorem niebieskim i czerwonym (spłata zobowiązań planowanych).

Jak widać na wykresie 6 w roku 2002 i 2006 kolumny opisujące wydatki inwestycyjne i spłatę długu przewyższają pole w kolorze piaskowym „Wolnych Środków” i w kolorze brązowym „Dotacje i środki pozabudżetowe na inwestycje” - oznacza to, że w tych latach Miasto nie mogło lub nie będzie w stanie sfinansować wszystkich zadań z własnego budżetu i ze środków dotacyjnych. W takim przypadku konieczne będzie zaciągnięcie kredytów, pożyczek czy wyemitowanie obligacji, co jest zobrażowane jako pole w kolorze żółtym i morskim (zobowiązania planowane).

Zdarza się, że część inwestycji była lub będzie finansowana z przychodów z innych źródeł, czyli nadwyżkami z lat poprzednich, przychodami z prywatyzacji majątku lub nadwyżkami środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, której wartość na wykresie przedstawiono jako pole w kolorze zielonym.

4.6. Wskaźniki obciążenia budżetu Miasta

Zgodnie z art. 113 Ustawy o finansach publicznych łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek, oraz należnych odsetek i dyskonta, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, nie może przekroczyć 15,0% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

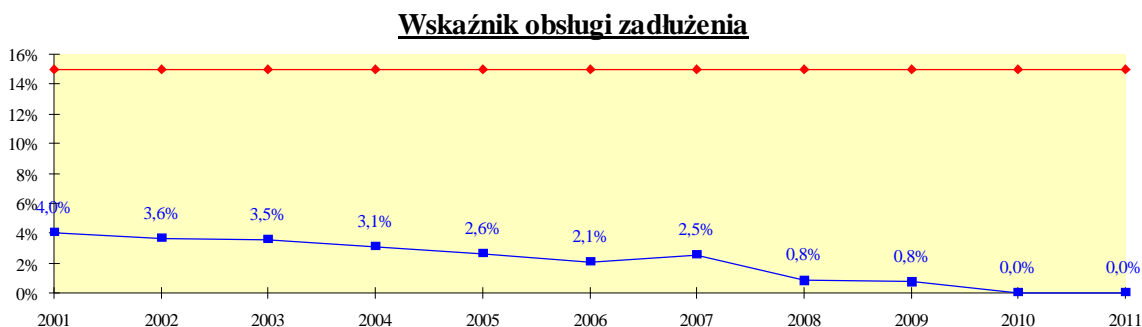
Ograniczeń określonych powyżej nie stosuje się do kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej, a także emitowanych w tym celu papierów wartościowych.

Na podstawie przeprowadzonej analizy można stwierdzić, iż wysokość całkowitych zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów i potencjalnych zobowiązań z tytułu poręczeń w stosunku do przewidywanych

dochodów budżetu Miasta Działdowo w latach 2006 – 2011, będzie się kształtował w przedziale 0,0% - 2,5%.

W związku z tym, że wskaźnik ten jest powszechnie obowiązującym należy go brać pod uwagę ubiegając się o finansowanie zewnętrzne. Jego wielkość w kolejnych latach powinna być odpowiednio wyważona w stosunku do budżetu Gminy a jej maksymalna wartość nie powinna przekraczać 10,0% - 12,0% w zależności od planowanego finansowania inwestycji w kolejnych latach. Konieczność utrzymania 3,0% - 5,0% marginesu w stosunku do maksymalnej wartości tego wskaźnika wynika z możliwości nagłego przekazania samorządom dodatkowych zadań zleconych lub wystąpienia nagłych inwestycji, na które przy braku środków własnych trzeba będzie zaciągnąć kredyt, pożyczkę czy wyemitować obligacje.

Wykres 6. Obciążenie planowanych dochodów ogółem tytułem obsługi zobowiązań finansowych (art. 113 Ustawy o finansach publicznych)



Źródło: Opracowanie Inwest Consulting S.A.

Inną formą kontroli wielkości zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego jest zapis w art. 114 omawianej ustawy, który stanowi, iż łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekraczać 60,0% dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym.

W trakcie roku budżetowego łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 60,0% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki.

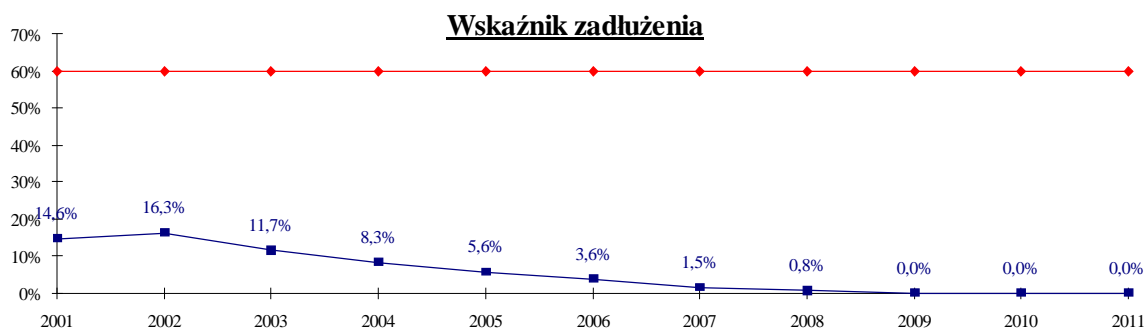
Ograniczeń określonych powyżej nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej. Na wykresie 8 przedstawione zostały wskaźniki zadłużenia w poszczególnych latach analizy.

W związku z tym, że wskaźnik ten jest powszechnie obowiązującym należy go brać pod uwagę ubiegając się o finansowanie zewnętrzne. Jego wielkość w kolejnych latach powinna być odpowiednio wyważona w stosunku do budżetu Miasta a maksymalna wartość nie powinna przekraczać 50,0% - 55,0% w zależności od planowanego finansowania inwestycji w kolejnych latach. Konieczność utrzymania 5,0% – 10,0% marginesu w stosunku do maksymalnej wartości tego wskaźnika wynika



z możliwości nagłego przekazania samorządom dodatkowych zadań zleconych lub wystąpienia nagłych inwestycji, na które przy braku środków własnych trzeba będzie zaciągnąć kredyt, pożyczkę czy wyemitować obligacje.

Wykres 7. Stosunek zadłużenia na koniec poszczególnych lat do dochodów ogółem (art. 114 Ustawy o finansach publicznych)



Źródło: Opracowanie Inwest Consulting S.A.

Rozdział 5. Wieloletni Plan Rzeczowy - planowane inwestycje





5.1. Zadania zgłoszone do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego

Zgodnie z przyjętą procedurą podstawą opracowania Planu Rzeczowego w ramach Wieloletniego Planu Inwestycyjnego były propozycje inwestycji zgłaszane przez mieszkańców, radnych, wydziały Urzędu Miasta, miejskie jednostki organizacyjne, oraz największe podmioty gospodarcze z terenu Miasta, ze wskazaniem na możliwości finansowania, w tym także ze środków unijnych.

Wszystkie zadania zostały poddane wstępnej weryfikacji, co pozwoliło je uporządkować wg właściwości należących do kompetencji Miasta. Wnioski zostały opisane i oszacowane zostały koszty realizacji zadania. Dokonano także eliminacji zadań nieinwestycyjnych. W wyniku tych prac wyeliminowano wnioski powtarzające się bądź będące częścią wniosków większych. Listę zadań zgłoszonych do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego, wraz z punktacją przedstawia tabela 18.

Tabela 18. Lista zadań zgłoszonych do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego Miasta Działdowo

lp	Kod inwestycji	Nazwa inwestycji	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	3.1	3.2	3.3	3.4	3.5	RAZEM
1	B.O.*	Modernizacja i rozbudowa składowiska odpadów komunalnych w Zakrzewie; Rozbudowa kompostowni osadów ściekowych i odpadów organicznych w Zakrzewie																				b.o.
2	B.O.*	Budowa Zakładu Utylizacji Odpadów w Działdowie, ul. Północna																				b.o.
3	B.O.*	Budowa dróg dojazdowych do tunelu																				b.o.
4		Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej wraz z separatorem na obszarze os. Leśna – I i II etap	3	3	0	1	0	5	5	2	3	3	3	2	1	3	0	3	2	3	2	44
5		Budowa i modernizacja dróg gminnych wraz z chodnikami w mieście Działdowo	3	3	0	1	1	5	5	2	3	0	1	1	3	3	0	1	2	0	0	34
6		Budowa ścieżek rowerowych	4	0	1	3	3	5	5	0	1	0	0	1	1	1	-3	3	0	0	0	25
7		Budowa kanalizacji deszczowej	3	3	0	1	0	3,5	5	2	3	0	0	1	0	3	-3	1	0	2	0	24,5
8		Budowa biblioteki	4	0	3	0	3	5	5	0	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	0	23
9		Budowa oświetlenia ulicznego	3	3	0	3	0	5	2	2	1	0	1	0	1	3	-3	1	0	0	0	22
10		Budowa sztucznego lodowiska	4	0	1	0	3	5	2	0	0	0	1	0	1	0	-3	1	5	0	0	20
11		Termomodernizacja szkół i przedszkoli	2	0	0	1	0	2	2	0	0	0	3	1	1	0	0	0	5	0	0	17
12		Budowa sali gimnastycznej przy Gimnazjum nr 1 w Działdowie	2	0	1	0	1	3,5	2	0	0	3	1	0	1	0	0	0	2	0	0	16,5

Źródło: Opracowanie Urzędu Miasta w Działdowie

*) przyjęto bez oceny.



5.2. Zadania przyjęte do Wieloletniego Planu Inwestycyjnego

W wyniku prac nad Wieloletnim Planem Inwestycyjnym dokonano harmonizacji możliwości finansowych Miasta określonych w ramach Wieloletniego Planu Finansowego z zamierzeniami rzeczowymi określonymi w ramach Wieloletniego Planu Rzeczowego. Dokonano też ponownej weryfikacji wartości przewidywanych zadań w planowanym okresie. Łączne zestawienie zadań przyjętych do WPI na lata 2006 - 2011 wraz z planowanymi nakładami przedstawia tabela 21.

Tabela 19. Lista zadań włączonych do realizacji w ramach Wieloletniego Planu Inwestycyjnego z podziałem na lata i źródła finansowania (dane w PLN)

Lp	Kod	Pkt.	Nazwa zadania	RAZEM			koszt zadania	2006			koszt zadania	2007			koszt zadania	2008			koszt zadania	2009		koszt zadania	2010		koszt zadania	2011						
				koszt zadania	W tym środki			koszt zadania	W tym środki			koszt zadania	W tym środki			koszt zadania	w tym			koszt zadania	w tym		koszt zadania	w tym								
					Własne (w tym kredyty komercyjne i obligacje)	Zewn.śr.bezzwr.			koszt zadania	Zewn.śr.bezzwr.			koszt zadania	Zewn.śr.bezzwr.			koszt zadania	w tym			koszt zadania			w tym								
						Środki UE				Środki z Budżetu Państwa				GFOS i GW oraz środki inne				koszt zadania						Własne		Środki UE	Środki z Budżetu Państwa	GFOS i GW oraz środki inne	koszt zadania	Własne	Środki UE	Środki z Budżetu Państwa
1.	B.O.	b.o.	Modernizacja i rozbudowa składowiska odpadów komunalnych w Zakrzewie; Rozbudowa kompostowni osadów ściekowych i odpadów organicznych w Zakrzewie	530 854	120 854	0	0	410 000	176 951	36 951		140 000	176 952	36 952			140 000	0				0		0		0		0				
2.	B.O.	b.o.	Budowa Zakładu Utylizacji Odpadów w Działdowie, ul. Północna	150 000	150 000	0	0	0	13 750	13 750			50 000	50 000				86 250	86 250			0		0		0		0				
3.	B.O.	b.o.	Budowa dróg dojazdowych do tunelu	1 000 000	1 000 000	0	0	0	0				0					0				150 000	150 000	450 000	450 000	400 000	400 000					
4.	B.O.	b.o.	Budowa kanalizacji sanitarnej w ul. Przemysłowej i Północnej	1 060 000	645 500	0	0	414 500	1 030 000	615 500		414 500	0					0				0		0		0		0				
5.	B.O.	b.o.	Budowa odcinka sieci wodociągowej w ul. Przemysłowej	273 000	136 500	0	0	136 500	243 000	106 500		136 500	0					0				0		0		0		0				
6.	-	44.0	Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej wraz z separatorem na obszarze os. Leśna – etap I zadanie 1	2 412 931	603 233	1 809 698	0	0	2 349 955	587 489	1 762 466	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
	iw.	iw.	Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej wraz z separatorem na obszarze os. Leśna – etap I zadanie 2	422 200	422 200	0	0	0	0				370 000	370 000				0				0		0		0		0				

„INWEST CONSULTING” S.A., 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



Lp	Kod	Pkt.	Nazwa zadania	RAZEM					2006			2007					2008				2009		2010		2011		
				W tym środki					W tym środki			W tym środki					W tym środki				koszt zadania	w tym	koszt zadania	w tym	koszt zadania	w tym	
				koszt zadania	Własne (w tym kredyty komercyjne i obligacje)	Zewn.śr.bezzwr.			koszt zadania	Własne	Zewn.śr.bezzwr.		koszt zadania	Własne	Zewn.śr.bezzwr.			koszt zadania	Własne	Zewn.śr.bezzwr.							
						Środki UE	Środki z Budżetu Państwa	GFOS i GW oraz środki inne			Środki UE	GFOS i GW oraz środki inne			Środki UE	Środki z Budżetu Państwa	GFOS i GW oraz środki inne			Środki UE							Środki z Budżetu Państwa
	jw.	jw.	Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej wraz z separatorami na obszarze os. Leśna – I etap	2 283 473	2 283 473	0	0	0	0			0				400 000	400 000			570 000	570 000	680 000	680 000	633 473	633 473		
7.	-	34,0	Budowa i modernizacja dróg gminnych wraz z chodnikami w mieście Działdowo	4 337 400	3 737 400	600 000	0	0	795 400	795 400	0	1 000 000	700 000	300 000		1 300 000	1 000 000	300 000		0		0		0			
8.	-	25,0	Budowa ścieżek rowerowych	300 000	300 000	0	0	0	0			100 000	100 000			100 000	100 000			100 000	100 000	0		0			
9.	-	24,5	Budowa kanalizacji deszczowej	1 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0		0	0			500 000	500 000			500 000	500 000	0		0			
10.	-	23,0	Budowa biblioteki	1 350 000	1 080 000	0	270 000	0	0	0		700 000	560 000		140 000	650 000	520 000		130 000	0		0		0			
11.	-	22,0	Budowa oświetlenia ulicznego	250 000	250 000	0	0	0	250 000	250 000		0	0			0	0			0		0		0			
12.	-	20,0	Budowa sztucznego lodowiska	35 000	35 000	0	0	0	35 000	35 000	0	0	0			0				0		0		0			
13.	-	17,0	Termomodernizacja szkół i przedszkoli (SP Nr 3)	1 477 000	425 500	1 051 500	0	0	1 402 000	350 500	1 051 500	0			0					0		0		0			
14.	-	16,5	Budowa sali gimnastycznej przy Gimnazjum nr 1 w Działdowie	2 000 000	1 500 000	0	500 000	0	500 000	500 000	0	1 500 000	1 000 000	0	500 000	0				0		0		0			
15.	-	b.o.	Budowa dróg na osiedlach "Ksieżodworska"	447 000	447 000	0	0	0	447 000	447 000	0	0	0	0	0	0				0		0		0			
16.	-	b.o.	Nabycie nieruchomości na cele publiczne	150 000	150 000	0	0	0	150 000	150 000	0	0	0	0	0	0				0		0		0			
17.	-	b.o.	Adaptacja budynku biurowo-administracyjnego na lokale mieszkalne przy ul.Północnej 20	350 000	350 000	0	0	0	350 000	350 000	0	0	0	0	0	0				0		0		0			
18.	-	b.o.	Zagospodarowanie terenu wokół Zamku	200 000	200 000	0	0	0	200 000	200 000	0	0	0	0	0	0				0		0		0			
19.	-	b.o.	Zakup sprzętu komputerowego dla UM	20 000	20 000	0	0	0	20 000	20 000	0	0	0	0	0	0				0		0		0			
20.	-	b.o.	Zakup oprogramowania do kosztorysowania i obróbki rysunków technicznych	10 000	10 000	0	0	0	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0				0		0		0			

„INWEST CONSULTING” S.A., 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



Wieloletni Plan Inwestycyjny na lata 2006 – 2011

Miasto Działdowo

Lp	Kod	Pkt.	Nazwa zadania	RAZEM				2006				2007				2008				2009		2010		2011			
				koszt zadania	Własne (w tym kredyty komercyjne i obligacje)	W tym środki		koszt zadania	W tym środki		koszt zadania	W tym środki		koszt zadania	W tym środki		koszt zadania	w tym	koszt zadania	w tym	koszt zadania	w tym					
						Środki UE	Środki z Budżetu Państwa		GFOS i GW oraz środki inne	Środki UE		Środki z Budżetu Państwa	GFOS i GW oraz środki inne		Środki UE	Środki z Budżetu Państwa							GFOS i GW oraz środki inne				
																								Zewn.śr.bezzwr.	Zewn.śr.bezzwr.	Zewn.śr.bezzwr.	Zewn.śr.bezzwr.
21.	-	b.o.	Zakup wyposażenia kuchni - Przedszkole nr 4	6 000	6 000	0	0	0	6 000	6 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
22.	-	b.o.	Zakup Sprzętu komputerowego MOPS	4 500	4 500	0	0	0	4 500	4 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
23.	-	b.o.	Budowa Skateparku	168 000	168 000	0	0	0	168 000	168 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
24.	-	b.o.	Budowa boiska sportowo-rekreacyjnego na os. Leśna	10 000	10 000	0	0	0	10 000	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
25.	-	b.o.	Budowa boiska sportowo-rekreacyjnego na os. Polna	16 000	16 000	0	0	0	16 000	16 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
26.	-	b.o.	Urządzenie placu zabaw w parku przy ul. Męczenników	40 000	40 000	0	0	0	40 000	40 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
27.	-	b.o.	Zakup sprzętu komputerowego MOSiR	4 000	4 000	0	0	0	4 000	4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
28.	-	b.o.	Wymiana stolarki okiennej i drzwiowej MOSiR	25 000	25 000	0	0	0	25 000	25 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
29.	-	b.o.	Dolacja dla powiatu - modernizacja strażnicy	50 000	50 000	0	0	0	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
RAZEM				20 382 358	15 190 160	3 461 198	770 000	961 000	8 296 556	4 791 590	2 813 966	691 000	3 896 952	2 816 952	300 000	640 000	140 000	3 036 250	2 606 250	300 000	130 000	1 320 000	1 320 000	1 130 000	1 130 000	1 033 473	1 033 473

Źródło: Opracowanie Urzędu Miasta w Działdowie

„INWEST CONSULTING” S.A. 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN



5.3. Podsumowanie

Tworzenie Wieloletniego Planu Inwestycyjnego to proces decyzyjny prowadzący do zaplanowania inwestycji na miarę oczekiwań i potrzeb mieszkańców oraz możliwości finansowych Miasta.

WPI powoduje:

- systematyczność gromadzenia informacji,
- jednolitość dla wszystkich zainteresowanych,
- klarowność kryteriów oceny,
- powiązanie z możliwościami finansowymi,
- pełniejsze rozpoznanie potrzeb mieszkańców i lepsze ich zaspokajanie,
- ustanowienie ram rzeczowych i finansowych dla sporządzania szczegółowych planów inwestycyjnych (np. trzyletnich) na lata następne,
- zmniejszenie roli polityki przy wyborze inwestycji,
- radykalne zwiększenie szans na pozyskanie środków pomocowych z UE.

WPI zawiera:

- listę zadań inwestycyjnych z zakresem rzeczowym i finansowym,
- terminy niezależne od kadencji,
- prognozę dochodów,
- prognozę wydatków operacyjnych,
- wielkość środków przeznaczonych na inwestycje,
- przewidywaną wielkość długu,
- prognozę kosztów obsługi zadłużenia.

Tym samym WPI określa wynikającą z zestawienia powyższych danych pulę (wysokość) maksymalnych nakładów inwestycyjnych, jakie Miasto może przeznaczyć na inwestycje.

Łączne zestawienie nakładów inwestycyjnych prezentuje tabela 20.

Tabela 20. Zestawienie planowanych nakładów na inwestycje związane z WPI według źródeł finansowania w latach 2006 – 2011 (dane w PLN)

Źródła finansowania	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Środki własne	4 791 590	2 816 952	2 606 250	1 320 000	1 130 000	1 033 473
UE	2 813 966	300 000	300 000	0	0	0
Budżet państwa	0	640 000	130 000	0	0	0
GFOŚ i in.	691 000	140 000	0	0	0	0
Razem	8 296 556	3 896 952	3 036 250	1 320 000	1 130 000	1 033 473

Źródło: Opracowanie Inwest Consulting S.A. na podstawie danych Urzędu Miasta w Działdowie

Przewodnicząca Rady
Teresa BARTKOWSKA

„INWEST CONSULTING” S.A., 61-706 Poznań, ul. Libelta 1a, tel./fax. (0-61) 851-86-77

Jacek Mrowicki – Prezes Zarządu, Paweł Śliwiński – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy – Wydział XXI Gospodarczy KRS, nr 0000028098, Wysokość kapitału akcyjnego: 2.500.000,00 PLN