

*Załącznik do Uchwały Nr XXIX/313/09
Rady Miejskiej w Karpaczu
z dnia 26 czerwca. 2009 r.*



WIELOLETNI
PLAN
FINANSOWY
GMINY KARPACZ
NA LATA 2005 - 2013

Karpacz, zaktualizowano w czerwcu 2009r.

Zleceniodawca:

Urząd Miejski w Karpaczu
ul. Konstytucji 3 Maja 54
58 – 540 Karpacz
tel. (0 75) 76 19 150
fax. (075) 76 19 224

Autor:

Business Mobility International Spółka z o.o.
al. 3-go Maja 11
76-200 Słupsk
tel. (0 59) 8 456 301-302
fax.(0 59) 8 456 303
e-mail: office@bm-intl.2com.pl
http: www.bmintl.com

Biuro regionalne:

Business Mobility International Spółka z o.o.
ul. Drewna 4E
61 – 606 Poznań
tel/fax (061) 825 78 60
e-mail: office@bm-intl.2com.pl

Siedziba w Brukseli:

Business Mobility International NV-SA
Square de Meeûs 38-40
B-1000 Brussels, Belgium
tel. [32-2] 644 36 89
fax [32-2] 648 07 80
www.bm-intl.com

SPIS TREŚCI

4.2. Projekcja wolnych środków na inwestycje.....	24
4.3. Projekcja możliwości inwestycyjnych.....	28
4.4. Projekcja potencjału inwestycyjnego.....	30
5.1. Prognoza kwoty długu i spłat na rok 2009 i lata następne.....	32

1.0. WPROWADZENIE

Wieloletni Plan Finansowy [WPF] miasta Karpacza jest jednym z czterech narzędzi zarządzania strategicznego. WPF w swoim zakresie określającym potencjał inwestycyjny był podstawą konstruowania Wieloletniego Planu Inwestycyjnego.

Natomiast Wieloletni Plan Inwestycyjny w swojej części dotyczącej zestawienia planowanych inwestycji w czasie i w zgodności z planowanymi budżetami na kolejne lata stanowił konkluzyjną część Planu Rozwoju Lokalnego.

Zarówno Wieloletni Plan Finansowy, Wieloletni Plan Inwestycyjny, jak i Plan Rozwoju Lokalnego muszą znajdować potwierdzenie w przyjętych rozwiązaniach strategicznych zapisanych w celach i kierunkach działania w Strategii Rozwoju Gminy Karpacz.

2.0. WSTĘP

2.1. *Cel i metoda.*

Podstawowe jednostki samorządu terytorialnego – gminy - zostały powołane na mocy ustawy zasadniczej z 1989 roku.

Podstawowym celem działania gmin jest zaspokajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty samorządowej. Katalog podstawowych zadań własnych gminy został określony w art. 7 ustawy o samorządzie gminnym.

W szczególności zadania te 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,
- 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.

Jednym z niezbędnych instrumentów pozwalającym realizować te zadania w sposób umożliwiający osiągnięcie zrównoważonego rozwoju jest wieloletni plan finansowy.

Wieloletni Plan Finansowy Miasta Karpacz obejmuje okres do 2013 roku. Dokument ten sporządzony został w wyniku przeprowadzenia analizy podstawowych kategorii finansowych generowanych przez samorząd oraz, między innymi, w oparciu o dane planistyczne, przygotowane przez Skarbnika Gminy Panią Krystynę Majkowską-Gersten, a dotyczących polityki finansowej jednostki.

Celem tego opracowania jest oszacowanie możliwości finansowych samorządu pod kątem realizacji zamierzonych inwestycji – zdefiniowanych jako „**potencjał inwestycyjny**”. Dokument niniejszy składa się z dwóch części:

- analizy sytuacji finansowej Miasta Karpacz w latach 2006 – 2008, z uwzględnieniem budżetu na 2009 rok oraz
- projekcji potencjału inwestycyjnego Miasta Karpacz na lata 2009 – 2013.

Przyjęta metodologia wyliczeń dokonywanych w poszczególnych częściach została omówiona bezpośrednio przy tych wyliczeniach.

WIELOLETNI PLAN FINANSOWY
GMINY KARPACZ

2.2. *Procedury ostrożnościowe.*

Realizacja zadań inwestycyjnych stojących obecnie przed samorządami terytorialnymi podlega licznym regulacjom i ograniczeniom prawnym, głównie o charakterze finansowym. Najważniejsze ustawy regulujące gospodarkę finansową gmin, to:

1. ustawa z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym,

2. ustawa z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych,

3. ustawa z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

Głównie ustawa o finansach publicznych wprowadza limity zadłużeń dla jednostek samorządowych oraz procedury ostrożnościowe i sanacyjne, którym jednostki te muszą sprostać. Podstawowe ograniczenia wynikają z artykułów 169,170 oraz 79 przywołanej wyżej ustawy. I tak:

Art. 169. 1. Łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym:

1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 82 ust. 1 pkt 2 i 3 wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 82 ust. 1,

2) wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego na cele określone w art. 82 ust. 1 pkt 2 i 3 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 82 ust. 1,

3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń oraz gwarancji

- nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

2. W przypadku gdy relacja, o której mowa w art. 15 ust. 1 pkt 1 lit. a, przekroczy 55%, to kwota, o której mowa w ust. 1, nie może przekroczyć 12% planowanych dochodów jednostki samorządu terytorialnego, chyba że obciążenia te w całości wynikają z zobowiązań zaciągniętych przed datą ogłoszenia tej relacji.

3. Ograniczeń określonych w ust. 1 nie stosuje się do:

1) emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3,

2) poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3.

Art. 170. 1. Łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym.

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

3. Ograniczeń, o których mowa w ust. 1 i 2, nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3.

4. Przepisu ust. 3 nie stosuje się po zakończeniu programu, projektu lub zadania realizowanych ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 3, oraz otrzymaniu refundacji dokonanych wydatków.

5. W przypadku, gdy określone w umowie środki, o których mowa w art. 5 ust. 3, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu orzeczony zostanie ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek i udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia warunków, o których mowa w ust. 1 i 2 oraz w art. 169 ust. 1 i 2.

Art. 79. ust. 1. W przypadku, gdy wartość relacji kwoty państwowego długu publicznego do produktu krajowego brutto,

1) jest większa od 50%, a nie większa od 55%, to na kolejny rok:

- a) Rada Ministrów uchwała projekt ustawy budżetowej, w którym relacja deficytu budżetu państwa do dochodów budżetu państwa nie może być wyższa niż analogiczna relacja z roku bieżącego,
- b) relacja, o której mowa w lit. a, stanowi górne ograniczenie relacji deficytu każdej jednostki samorządu terytorialnego do jej dochodów, jaka może zostać uchwalona w budżecie jednostki samorządu terytorialnego.

Obecnie, jak wynika z obwieszczenia Ministra Finansów¹ relacja powyższa wyniosła 45,2%. Stąd, jednostki samorządu terytorialnego, projektując budżet na 2009 r. nie były zobowiązane do zastosowania przedstawionej procedury.

¹ Publikator: Monitor Polski z 2008 r. Nr 40, poz.355.

3.0. ANALIZA SYTUACJI FINANSOWEJ MIASTA KARPACZ W LATACH 2006-2008, Z UWZGLĘDNIENIEM BUDŻETU SAMORZĄDU NA 2009 ROK.

3.1. Dane źródłowe.

Analizę finansową Miasta Karpacz sporządzono w oparciu o następujące dokumenty:

1. roczne sprawozdania z wykonania planu dochodów budżetowych (Rb-27S), roczne sprawozdania z wykonania planu wydatków budżetowych (Rb-28S) oraz roczne sprawozdania o nadwyżce/deficycie (Rb-NDS), odpowiednio za lata 2006 – 2008,
2. Uchwałę nr XXIV/274/08 Rady Miejskiej w Karpaczu z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie budżetu Gminy na rok 2009, z późniejszymi zmianami do dnia 29 kwietnia 2009 roku.

3.2. Analiza podstawowych kategorii finansowych.

Podstawowe kategorie finansowe jednostek samorządu terytorialnego ujmowane są w budżecie jednostki, który, zgodnie z art. 165 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych² - jest rocznym planem dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów tej jednostki.

Ogólny obraz kształtowania się poszczególnych kategorii finansowych Miasta Karpacza w latach 2006 – 2009 przedstawia tabela nr 1.

Tabela 1. Kształtowanie się kategorii finansowych jednostki w latach 2006 – 2009 (w PLN) oraz dynamika ich zmian (w %)

Wyszczególnienie	2006	07/06%	2007	08/07%	2008	09/08%	2009*
Dochody ogółem	30 252 583	75	22 621 450	112	25 387 757	145	36 779 357
Wydatki ogółem	29 836 647	69	20 603 843	123	25 438 350	173	44 113 578
Wynik finansowy	415 936		2 017 607		-50 593		-7 334 221
Wynik finansowy/Dochody(%)	1,37		8,92		-0,20		-19,94

² Publikator: Dz. U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.

**Na rok 2009 poszczególne kategorie finansowe podane są według planu, tj. zgodnie z uchwałą budżetową.*

Sytuacja finansowa Miasta Karpacz w badanym okresie kształtowała się korzystnie. Wnioski takie można wyciągnąć z obserwacji kształtowania się podstawowych kategorii finansowych jednostki.

Z porównania danych zaprezentowanych w powyższej tabeli, wynika, że w badanym okresie realizacja poszczególnych kategorii finansowych nie przebiegała równomiernie. Najwyższe dochody samorząd zamierza zrealizować w roku 2009 - w kwocie 36 779 357 zł, tj. na poziomie 145% wykonania dochodów z roku poprzedniego.

W poszczególnych latach realizacja dochodów wyglądała następująco:

- w roku 2006 – 30 252 583 zł;

- w roku 2007 – 22 621 450 zł, tj. 75% wykonania dochodów w roku 2006;

- w roku 2008 – 25 387 757 zł, tj. 112% wykonania dochodów w roku 2007;

- w roku 2009 – 36 779 357 zł, tj. 145% wykonania dochodów w roku 2008.

Również na rok bieżący samorząd zaplanował wydatki na najwyższym poziomie, w kwocie 44 113 578 zł, tj. na poziomie wyższym o 73% niż w roku poprzednim.

W poszczególnych latach wykonanie wydatków przedstawia się następująco:

- w roku 2006 – 29 836 647 zł;

- w roku 2007 – 20 603 843 zł, tj. 69% wykonania wydatków w roku 2006;

- w roku 2008 – 25 438 350 zł, tj. 123% wykonania wydatków w roku 2007;

- w roku 2009 – 44 113 578 zł, tj. 173% wykonania wydatków w roku 2008.

Zgodnie z art. 168 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu jednostki samorządu terytorialnego lub deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Tabela 2 przedstawia źródła sfinansowania deficytu oraz kierunki rozdysponowania nadwyżki budżetowej.

Tabela 2. Źródła sfinansowania deficytu oraz kierunki rozdysponowania nadwyżki budżetowej (w PLN)

Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009
<i>Dochody ogółem</i>	30 252 583	22 621 450	25 387 757	36 779 357
<i>Wydatki ogółem</i>	29 836 647	20 603 843	25 438 350	44 113 578
Wynik finansowy	415 936	2 017 607	-50 593	-7 334 221
<i>Wynik finansowy/Dochody(%)</i>	1,37	8,92	-0,20	-19,94
<i>Finansowanie</i>	1 767 845	2 390 221	3 861 240	7 334 221
Przychody ogółem, w tym:	1 948 845	2 883 021	4 407 828	7 898 738
<i>kredyty i pożyczki</i>	760 638	699 241	0	4 088 169
<i>nadwyżka z lat ubiegłych</i>	0	0	0	0
<i>prywatyzacja majątku jst</i>	0	0	0	0
<i>inne źródła</i>	1 188 207	2 183 781	4 407 828	3 810 569
Rozchody ogółem, w tym	181 000	492 800	546 589	564 517
<i>splaty kredytów i pożyczek</i>	181 000	492 800	546 589	564 517
<i>pożyczki</i>	0	0	0	0
<i>wykup obligacji samorządowych</i>	0	0	0	

W analizowanym okresie Miasto Karpacz uzyskało następujące wyniki finansowe:

1. w roku 2006 – nadwyżkę, w wysokości 415 936 zł,
2. w roku 2007 – nadwyżkę, w wysokości 2 017 607 zł,
3. w roku 2008 – deficyt, w wysokości 50 593 zł,

Na rok 2009 samorząd planuje deficyt budżetowy w wysokości 7 334 221 zł, który zamierza sfinansować przychodami pochodzącymi kredytów oraz z wolnych środków jako nadwyżką środków pieniężnych na rachunku budżetu.

Relacja wyniku finansowego do dochodów wyniosła, w poszczególnych latach badanego okresu, odpowiednio: 1,37; 8,92; -0,20 oraz - w roku bieżącym -19,94%.

Źródłem sfinansowania deficytu budżetowego w roku 2008 były przychody z tytułu innych źródeł, natomiast nadwyżka budżetowa wypracowana przez miasto w latach 2006 - 2007 została rozdysponowana na spłatę kredytów i pożyczek.

W analizie finansowej samorządu dodatkowo należy ocenić zmiany zachodzące w strukturze dochodów i wydatków.

3.3. Analiza poziomu i struktury wykonania dochodów.

Podstawą prawną odnoszącą się do dochodów jednostek samorządu terytorialnego jest, przywołana wcześniej, ustawa z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Ustawa ta określa – w art. 1:

- 1) źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów;
- 2) zasady ustalania i przekazywania subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa.

W rozumieniu tej ustawy dochodami jednostek samorządu terytorialnego są:

- 1) dochody własne, w tym udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz z podatku dochodowego od osób prawnych;
- 2) subwencja ogólna;
- 3) dotacje celowe z budżetu państwa.

Dochodami jednostek samorządu terytorialnego mogą być również:

- 1) środki pochodzące ze źródeł zagranicznych niepodlegające zwrotowi;
- 2) środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej;
- 3) inne środki określone w odrębnych przepisach.

Źródła dochodów własnych gminy zostały enumeratywnie wymienione w art. 4 ustawy
i są to:

- 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 gminy, uiszczanych na podstawie odrębnych przepisów;
- 3) dochody uzyskiwane przez gminne jednostki budżetowe gminy oraz wpłaty od gminnych zakładów budżetowych i gospodarstw pomocniczych gminnych jednostek budżetowych;
- 4) dochody z majątku gminy;
- 5) spadki, zapisy i darowizny na rzecz gminy;
- 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 gminę, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej;
- 9) odsetki od nieterminowo przekazywanych należności stanowiących dochody gminy;
- 10) odsetki od środków finansowych gromadzonych na rachunkach bankowych gminy, o ile odrębne przepisy nie stanowią inaczej;

- 11) dotacje z budżetów innych jednostek samorządu terytorialnego;
- 12) inne dochody należne gminie na podstawie odrębnych przepisów.

Natomiast wysokość udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, od podatników tego podatku zamieszkałych na obszarze gminy wynosi 39,34 %, z zastrzeżeniem art. 89 ustawy, a wysokość udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, od podatników tego podatku, posiadających siedzibę na obszarze gminy, wynosi 6,71 %.

W dalszej części ustawy, w art. 7 i 8, ustawodawca określił, z jakich części składa się subwencja oraz uregulował kwestię fakultatywnych dochodów gminy pochodzących z budżetu państwa. I tak:

Subwencja ogólna składa się z części:

- a) wyrównawczej,
- b) równoważącej.

Natomiast dochodami fakultatywnymi mogą być dotacje celowe z budżetu państwa na:

- 1) zadania z zakresu administracji rządowej oraz na inne zadania zlecone ustawami;
- 2) zadania realizowane przez jednostki samorządu terytorialnego na mocy porozumień zawartych z organami administracji rządowej;
- 3) usuwanie bezpośrednich zagrożeń dla bezpieczeństwa i porządku publicznego, skutków powodzi i osuwisk ziemnych oraz skutków innych klęsk żywiołowych;
- 4) finansowanie lub dofinansowanie zadań własnych;
- 5) realizację zadań wynikających z umów międzynarodowych, jak i środki z funduszy celowych, pozyskiwane na podstawie odrębnych przepisów.

Dochody jednostek samorządu terytorialnego (jak i wydatki) grupowane są, w celu określenia rodzaju prowadzonej działalności oraz dla potrzeb sprawozdawczości, w systematykę działów, rozdziałów i paragrafów, tj. w klasyfikację budżetową.

Stąd, dla potrzeb dokonania analizy zmian zachodzących w trakcie wykonywania dochodów Miasta Karpacz należy porównać kształtowanie się dochodów w rozbiciu na działy klasyfikacji budżetowej. Porównanie takie, obejmujące poszczególne lata badanego okresu, przedstawia tabela 3.

WIELOLETNI PLAN FINANSOWY

GMINY KARPACZ

Tabela 3. Poziom oraz struktura wykonania dochodów (w PLN)

Wyszczególnienie	2006	%	2007	%	2008	%	2009	%	Razem	Udział (%)
<i>Rolnictwo i łowiectwo</i>	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<i>Wytwarzanie i zaopatryw. w en. el. gaz i wodę</i>	0	0,00	0	0,00	0	0,00	4 932 833	13,41	4 932 833	4,29
<i>Transport i łączność</i>	176 174	0,58	74 100	0,33	75 000	0,30	3 175 725	8,63	3 500 999	3,04
<i>Turystyka</i>	0	0,00	0	0,00	0	0,00	289 000	0,79	289 000	0,25
<i>Gospodarka mieszkaniowa</i>	8 426 387	27,85	9 415 499	41,62	10 819 705	42,62	12 128 700	32,98	40 790 292	35,46
<i>Działalność usługowa</i>	0	0,00	0	0,00	30 816	0,12	25 000	0,07	55 816	0,05
<i>Administracja publiczna</i>	237 554	0,79	243 803	1,08	394 673	1,55	140 249	0,38	1 016 279	0,88
<i>Urzędy naczelnych organów władzy pań.</i>	14 051	0,05	9 671	0,04	784	0,00	870	0,00	25 376	0,02
<i>Obrona narodowa</i>	500	0,00	500	0,00	500	0,00	0	0,00	1 500	0,00
<i>Bezpieczeństwo publiczne</i>	19 270	0,06	9 727	0,04	22 636	0,09	21 000	0,06	72 633	0,06
<i>Dochody od osób prawnych i innych</i>	8 474 279	28,01	9 052 629	40,02	10 864 346	42,79	10 053 152	27,33	38 444 406	33,42
<i>Różne rozliczenia</i>	2 600 138	8,59	2 407 699	10,64	1 899 805	7,48	2 019 548	5,49	8 927 190	7,76
<i>Oświata i wychowanie</i>	14 245	0,05	54 293	0,24	37 069	0,15	28 685	0,08	134 292	0,12
<i>Ochrona zdrowia</i>	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<i>Pomoc społeczna</i>	1 150 757	3,80	1 217 171	5,38	1 167 377	4,60	1 310 000	3,56	4 845 306	4,21
<i>Edukacyjna opieka wychowawcza</i>	44 346	0,15	136 358	0,60	75 047	0,30	18 078	0,05	273 829	0,24
<i>Gospodarka komunalna</i>	8 995 362	29,73	0	0,00	0	0,00	2 636 517	7,17	11 631 879	10,11
<i>Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego</i>	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
<i>Kultura fizyczna i sport</i>	99 518	0,33	0	0,00	0	0,00	0	0,00	99 518	0,09
Dochody ogółem	30 252 583	100,00	22 621 450	100,00	25 387 757	100,00	36 779 357	100,00	115 041 147	100,00

Realizacja dochodów budżetowych według działów klasyfikacji budżetowej przedstawia się następująco:

- dział „Gospodarka mieszkaniowa”: w 2006 r. – 8 426 387 zł; w 2007 r. – 9 415 499 zł; w 2008 r. – 10 819 705 zł; plan na 2009 r. – 12 128 700 zł; łącznie – 40 790 292 zł;

- dział „Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i od innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem”: w roku 2006 – 8 474 279 zł; w roku 2007 – 9 052 629 zł; w 2008 r. – 10 864 346 zł; plan na rok 2009 – 10 053 152 zł; łącznie w badanym okresie – 38 444 406 zł;

- dział „Gospodarka komunalna”: w 2006 r. – 8 995 362 zł; w roku 2007 – 0 zł; w 2008 r. – 0 zł; plan na 2009 r. – 2 636 517 zł ; łącznie – 11 631 879 zł;

- dział „Różne rozliczenia”: w 2006 r. – 2 600 138 zł; w 2007 r. – 2 407 699 zł; w 2008 r. – 1 899 805 zł; plan na 2009 r. – 2 019 548 zł; łącznie – 8 927 190 zł;

- dział „Pomoc społeczna”: w 2006 r. – 1 150 757 zł; w 2007 r. – 1 217 171 zł; w 2008 r. – 1 167 377 zł; plan na 2009 r. – 1 310 000 zł; łącznie – 4 845 306 zł.

Udział dochodów w pozostałych działach klasyfikacji budżetowej w dochodach ogółem nie przekraczał 1%, stąd nie był znaczący dla samorządu.

Zdecydowany wpływ na kształtowanie się wielkości dochodów w poszczególnych latach miały więc takie zjawiska finansowe, jak:

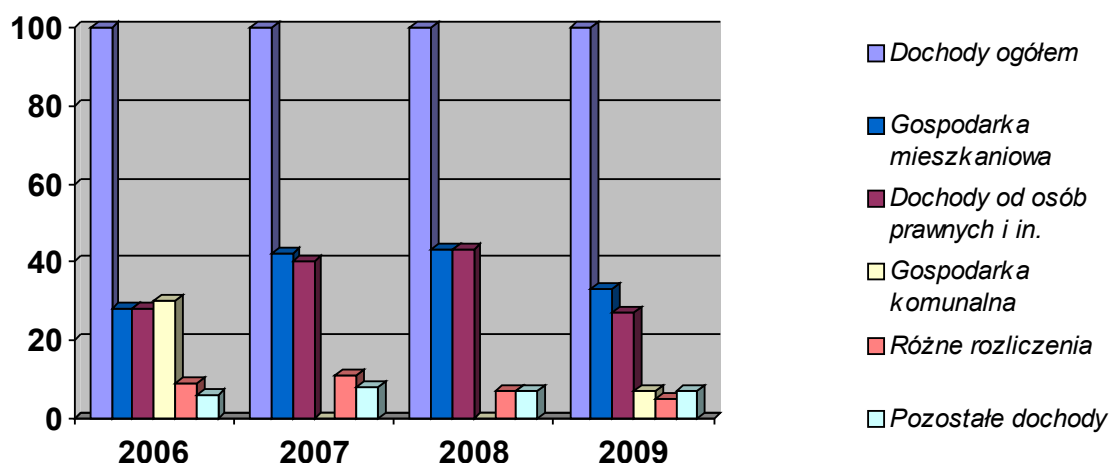
- 1.** • wpływy ze sprzedaży składników majątkowych oraz praw majątkowych,
2. uzyskiwane wpływy z podatków i opłat lokalnych oraz udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa,
- 3.** • dotacje otrzymane z funduszu Phare na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych w zakresie ochrony środowiska,
4. otrzymywane subwencje,
5. otrzymywane dotacje na realizację zadań w zakresie pomocy społecznej.

Tabela 4 i wykres 1 obrazują strukturę dochodów, zrealizowanych w czterech działach klasyfikacji budżetowej, których udział był najwyższy.

Tabela 4. Struktura dochodów z wyszczególnionych działów

Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	Razem	Udział (%)
Gospodarka mieszkaniowa	8 426 387	9 415 499	10 819 705	12 128 700	40 790 291	35
- udział w dochodach ogółem (%)	28	42	43	33	35	
Dochody od osób prawnych i in.	8 474 279	9 052 629	10 864 346	10 053 152	38 444 405	33
- udział w dochodach ogółem (%)	28	40	43	27	33	
Gospodarka komunalna	8 995 362	0	0	2 636 517	11 631 879	10
- udział w dochodach ogółem (%)	30	0	0	7	10	
Różne rozliczenia	2 600 138	2 407 699	1 899 805	2 019 548	8 927 190	8
- udział w dochodach ogółem (%)	9	11	7	5	8	
Dochody ogółem	30 252 583	22 621 450	25 387 757	36 779 357	115 041 147	100
Udział sumy wyszczególnionych dochodów w dochodach ogółem (%)	94	92	93	73	87	

Wykres 1. Struktura dochodów z wyszczególnionych działów (w %)



Z danych przedstawionych w tabeli 4 oraz graficznie zilustrowanych na wykresie 1 wynika, że w całym badanym okresie dochody samorządu uzyskane ze sprzedaży składników majątkowych oraz praw majątkowych wyniosły 35% dochodów ogółem; z tytułu podatków i opłat lokalnych - 33%; gospodarki komunalnej - 10%; z tytułu subwencji – 8%. Dochody jednostki tylko z tych czterech źródeł stanowiły w analizowanym okresie odpowiednio: 94% dochodów; 92%; 93% oraz 73%; co daje średni udział w wysokości 87%.

Procentowy udział w wykonaniu dochodów ogółem w innych działach klasyfikacji budżetowej kształtował się w granicach 4,29% w dziale „wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę”. W pozostałych działach wykonanie dochodów często nie przekroczyło 1%, nie było więc znaczące dla budżetu miasta.

Porównanie danych dotyczących wielkości dochodów, jak i ich struktury, obrazuje, że kształtowanie się tych parametrów w latach 2006 – 2009, pod kątem możliwości

inwestycyjnych samorządu, jest korzystne. Ze szczegółowego badania wahań zachodzących w realizacji poszczególnych dochodów wynika bowiem, że jednym z głównych źródeł dochodów są dochody własne, takie jak podatki i opłaty lokalne oraz udziały w podatkach PIT i CIT – a więc, dotyczyły one kategorii dochodów w pewnym zakresie (biorąc pod uwagę władztwo podatkowe gminy) zależnych od działań własnych jednostki. Stąd początkowa teza o korzystnym kształtowaniu się wyników finansowych samorządu jest uzasadniona. Takie wnioski mogą świadczyć o poprawiającej się koniunkturze, a także rokować pozytywnie na przyszłość.

3.4. Analiza poziomu i struktury wykonania wydatków.

Zakres zadań jakie gmina może finansować i do realizacji których została powołana określa, przywołana wcześniej, ustawa o samorządzie gminnym. Katalog tych zadań został przedstawiony w części 1.1 niniejszego opracowania.

W tabeli 5 przedstawiono kształtowanie się wydatków Miasta Karpacz w rozbiciu na działy klasyfikacji budżetowej.

Tabela 5. Struktura wykonania wydatków (w PLN)

Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	Razem	Udział (%)
<i>Rolnictwo i łowiectwo</i>	0	0	41	45	86	0,00
<i>Wytwarzanie i zaopatr. w en. elektr. i in.</i>	430 953	1 647 475	3 064 000	6 303 333	11 445 761	9,54
<i>Transport i łączność</i>	3 688 178	2 434 196	1 732 949	8 112 150	15 967 474	13,31
<i>Turystyka</i>	0	0	66 425	722 000	788 425	0,66
<i>Gospodarka mieszkaniowa</i>	3 395 871	2 686 345	3 052 413	2 892 703	12 027 333	10,02
<i>Działalność usługowa</i>	41 429	37 555	47 648	229 000	355 632	0,30
<i>Administracja publiczna</i>	3 446 782	3 928 470	4 704 709	4 934 707	17 014 668	14,18
<i>Urzędy naczelnych organów władzy</i>	14 051	9 671	784	870	25 377	0,02
<i>Obrona narodowa</i>	500	500	500	0	1 500	0,00
<i>Bezpieczeństwo publiczne</i>	309 474	373 263	565 535	591 880	1 840 152	1,53
<i>Dochody od osób prawnych i in.</i>	56 712	67 888	99 531	112 000	336 132	0,28
<i>Obsługa długu publicznego</i>	182 861	178 336	221 682	240 400	823 279	0,69
<i>Różne rozliczenia</i>	0	0	156035,4	86 688	242 723	0,20
<i>Oświata i wychowanie</i>	3 325 583	4 624 758	6 723 549	11 344 414	26 018 304	21,68
<i>Ochrona zdrowia</i>	313 860	263 092	345 225	390 000	1 312 177	1,09
<i>Pomoc społeczna</i>	1 883 818	1 960 697	1 857 430	2 186 670	7 888 615	6,57
<i>Edukacyjna opieka wychowawcza</i>	151 920	242 173	219 709	161 251	775 053	0,65
<i>Gospodarka komunalna i ochrona środ.</i>	11 516 766	1 412 549	2 233 093	5 316 167	20 478 576	17,07
<i>Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego</i>	222 955	237 763	319 811	416 300	1 196 829	1,00
<i>Kultura fizyczna i sport</i>	854 934	499 110	27 278	73 000	1 454 322	1,21
Wydatki ogółem	29 836 647	20 603 843	25 438 350	44 113 578	119 992 418	100

Z porównania danych zawartych w powyższej tabeli wynika, że najczęściej samorząd wydaje na realizację zadań w zakresie oświaty i wychowania (łącznie z edukacyjną opieką wychowawczą). Łącznie, w analizowanym okresie, miasto wydało na te cele kwotę 26 793 357 zł, co stanowi 22,33% ogółu wydatków jednostki. Kolejnymi sferami działalności, na które jednostka przeznaczona duże środki finansowe, są:

- 1) gospodarka komunalna i ochrona środowiska - 20 478 576 zł (17,07%),
- 2) administracja publiczna - 17 014 668 zł (14,18%),
- 3) transport i łączność - 15 967 747 zł (13,31%),
- 4) gospodarka mieszkaniowa - 12 027 333 zł (10,02%),
- 5) pomoc społeczna - 7 888 615 zł (6,57%).

Oceniając to zjawisko należy stwierdzić, że głównie finansowane są przez samorząd zadania o charakterze obowiązkowym (oświata, pomoc społeczna). Udziały wydatków klasyfikowanych w innych działach są zdecydowanie mniejsze. Jednak, w obecnej sytuacji prawnej, intensyfikacja środków finansowych mających na celu zaspokajanie potrzeb mieszkańców o innym charakterze, nie jest możliwa. Zjawisko to dotyczy wszystkich jednostek samorządu terytorialnego, zwłaszcza gmin i powiatów.

Szczególne znaczenie dla pełnej oceny sytuacji finansowej samorządu pod kątem potencjalnych możliwości inwestycyjnych ma analiza porównawcza wydatków majątkowych do wydatków ogółem. Porównania takie zawiera tabela 6.

Tabela 6. Struktura wydatków (w PLN)

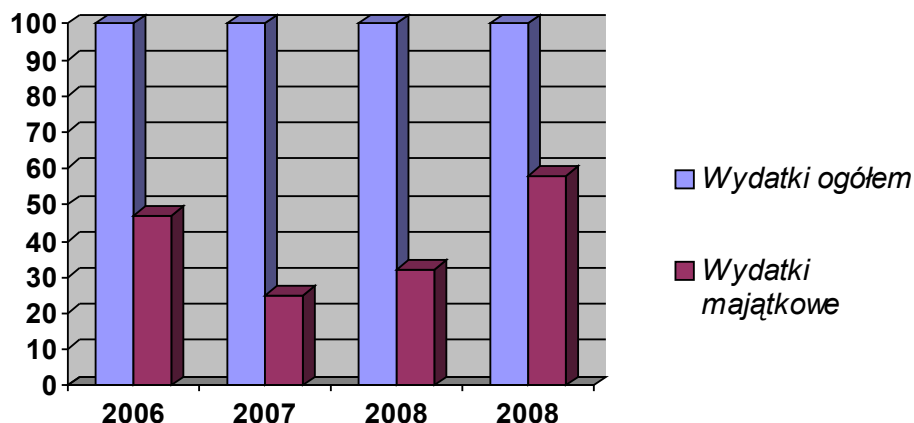
Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009
1. Wydatki ogółem	29 836 647	20 603 843	25 438 350	44 113 578
2. Wydatki majątkowe	14 143 906	5 132 938	8 064 485	25 537 050
3. Udział w. majątkowych w wydatkach ogółem (%)	47	25	32	58
4. Wydatki bieżące	15 692 741	15 470 905	17 373 865	18 576 528
5. Dochody ogółem	30 252 583	22 621 450	25 387 757	36 779 357
6. Udział wydatków bieżących w dochodach (%)	52	68	68	51

W poszczególnych latach badanego okresu udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem nie kształtował się równomiernie. W roku 2007 udział tych wydatków był najniższy i wynosił 25%. W pozostałych latach badanego okresu stanowił: w 2006 r. – 47% oraz w 2008 – 32%. Natomiast w roku 2009 samorząd planuje na wydatki majątkowe przeznaczyć kwotę w wysokości 25 537 050 zł, tj. 58% wydatków ogółem. Źródłem

finansowania tych zamierzeń mają być przychody z tytułu kredytu i nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu oraz dochody własne.

Graficzny obraz kształtowania się powyższych wielkości przedstawia wykres 2.

Wykres 2. Udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem (%)



Podsumowując zaprezentowaną analizą kształtowania się wielkości i struktury dochodów oraz wydatków budżetowych należy podkreślić, że w badanym okresie wyraźnie zauważalne są takie zjawiska ekonomiczne, jak:

- utrzymująca się tendencja rosnąca uzyskiwanych dochodów w dziale „Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem” oraz innych dochodów własnych, zwłaszcza dochodów z majątku,
- znaczny udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem.

4.0. PROJEKCJA POTENCJAŁU INWESTYCYJNEGO MIASTA KARPACZ NA LATA 2009 – 2013.

Projekcja potencjału inwestycyjnego Miasta Karpacz ma na celu oszacowanie możliwości samorządu w zakresie finansowania zamierzonych inwestycji. W celu wykreowania tych wielkości konieczne jest przeprowadzenie analizy ex ante obejmującej kilka etapów.

I tak:

1. **projekcja wolnych środków** - wolne środki stanowią różnicę między dochodami a wydatkami bieżącymi, bez uwzględnienia kosztów obsługi zadłużenia; wysokość tej kwoty wskazuje na zdolność jednostki do samodzielnego regulowania zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (spłaty rat kapitałowych i odsetek) oraz finansowania inwestycji,
2. **projekcja wolnych środków na inwestycje** – środki dostępne na inwestycje stanowią różnicę między wolnymi środkami a wydatkami na spłatę zadłużenia, które obejmują zarówno koszty obsługi zadłużenia, jak i samo zadłużenie,
3. **projekcja możliwości inwestycyjnych** - określenie tych możliwości pozwala ocenić, czy samorząd może sfinansować swoje zamierzenia inwestycyjne bez zewnętrznych źródeł zasilania, zostały one wyznaczone jako różnica między środkami dostępnymi na inwestycje a nakładami inwestycyjnymi planowanymi do poniesienia,
4. **projekcja potencjału inwestycyjnego**, jako końcowy efekt analizy - odzwierciedla on relację między oczekiwaniami społecznymi a możliwościami finansowymi jednostki.

4.1. Projektcja wolnych środków.

W tabeli 7 przedstawiono projekcję wolnych środków Miasta Karpacz na lata 2009 – 2013.

Prognozę kształtowania się wielkości tych środków sporządzono w oparciu o następujące dane:

1. kwoty przyszłych dochodów przyjęto zgodnie z danymi przedstawionymi przez samorząd w załączniku nr 4 do uchwały Rady Miejskiej w Karpaczu nr XXIV/274/08 z dnia 19 grudnia 2008 roku, w części pn. „Prognoza kwoty długu i spłat na rok 2009 i lata następne”. Należy tu zaakcentować, że łączna wielkość dochodów, ze względu na dotacje, subwencje i udziały w podatkach PIT i CIT zależna jest głównie od naczelných organów państwa tworzących i zmieniających system finansowy samorządów, a także od sytuacji gospodarczej kraju, która ma wpływ na decyzje ekonomiczne tych organów oraz na wielkości pozostałych dochodów. System ten w okresie 2001 – 2008 uległ istotnym zmianom, a założenie wzrostu dochodów od 2009 roku jest ustalone po przyjęciu tezy, że nie będą występowały znaczące zmiany;
2. wysokość wydatków na obsługę długu publicznego (obejmuje tylko odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek) - przyjęto jak w punkcie 1;
3. kwoty wydatków bieżących – na 2009 rok przyjęto zgodnie z uchwałą budżetową, na lata 2010 – 2013 przyjęto na poziomie 95% wydatków ogółem przedstawionych w załączniku nr 4 do uchwały Rady Miejskiej w Karpaczu nr XXIV/274/08 z dnia 19 grudnia 2008 roku, w części pn. „Prognoza kwoty długu i spłat na rok 2009 i lata następne”.

Tabela 7. Projektcja wolnych środków (w PLN)

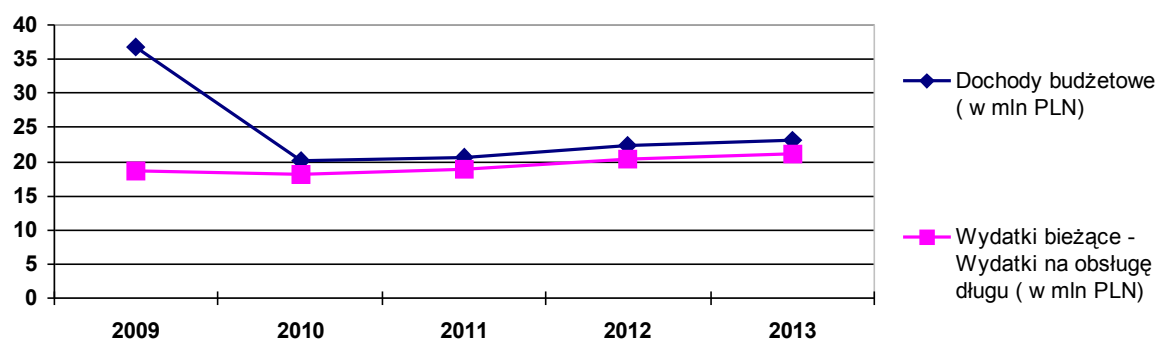
Wyszczególnienie	2009	2010	2011	2012	2013
1. Dochody ogółem	36 779 357	20 026 424	20 733 035	22 454 611	23 074 476
2. Wydatki bieżące	18 576 528	18 100 435	18 771 716	20 407 213	20 996 085
3. Wydatki na obsługę długu	240 400	520 000	420 000	340 000	290 000
4. Wolne środki (1-2+3)	18 443 229	2 445 989	2 381 319	2 387 398	2 368 391

Oceniając uzyskane wyniki w wierszu „wolne środki” można stwierdzić, że samorząd w latach 2009 – 2013 posiada duży potencjał finansowy, który może przeznaczyć na regulowanie zobowiązań zwrotnych i finansowanie inwestycji. I tak: w 2010 roku został on oszacowany na kwotę 2 445 989 zł. W pozostałych latach środki finansowe, jakie

jednostka może przeznaczyć na inwestycje oraz spłatę zobowiązań, w ramach własnych możliwości budżetowych, mieszczą się w przedziale od 2 368 391 do 2 387 398 zł.

Wykres 3 obrazuje graficznie projekcję wolnych środków; mieszczą się one w obszarze między liniami oznaczającymi serie danych.

Wykres 3. Projekcja wolnych środków



4.2. Projekcja wolnych środków na inwestycje.

W tabeli 9 przedstawiono projekcję wolnych środków na inwestycje. Kwota ta wskazuje jakimi środkami może dysponować samorząd - w poszczególnych latach projekcji - na realizację planów inwestycyjnych.

Przy projekcji wolnych środków na inwestycje uwzględniono konieczności spłaty wcześniej zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Kwoty wynikające z tych zobowiązań ujęte są w wierszu „spłata zadłużenia”. Regulowanie zobowiązań ma charakter płatności sztywnych, stąd w projekcji wolnych środków na inwestycje konieczne jest ich uwzględnienie. Do wyliczeń przyjęto sumę odsetek i rat kapitałowych z tytułu pożyczek i kredytów.

Kategoria ta stanowi więc niejako nadwyżkę środków budżetowych, którą miasto może potencjalnie wygospodarować po zabezpieczeniu środków na wydatki bieżące i spłatę zobowiązań.

Prognozę kwoty długu przedstawia poniższe zestawienie.

Tabela 8. Prognoza kwoty długu miasta Karpacz (w PLN)

WIELOLETNI PLAN FINANSOWY

GMINY KARPACZ

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota długu na dzień 31.12.2008						P
			2009	2010	2011	2012	2013	
1	2	3	5	6	7	8	9	

WIELOLETNI PLAN FINANSOWY

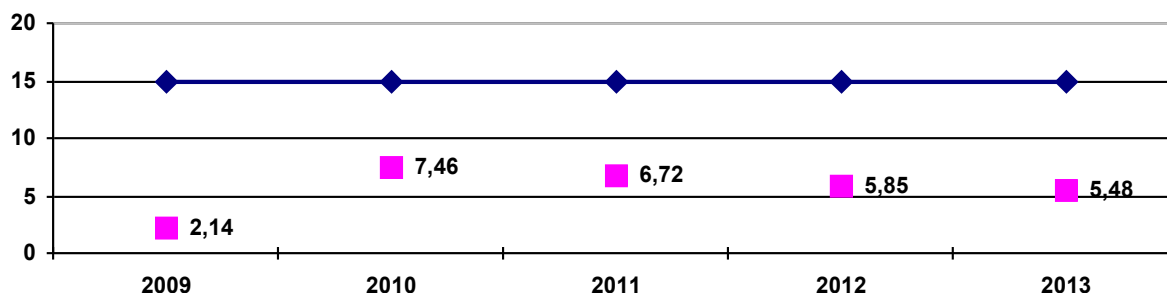
GMINY KARPACZ

1.	Zobowiązania wg tytułów dłużnych: (1.1+1.2+1.3)	4 226 852	7 749 504	6 776 170	5 802 836	4 829 502	3 856 168
1.1	Zaciągnięte zobowiązania (bez prefinansowania) z tytułu:	4 226 852	3 661 335	6 776 170	5 802 836	4 829 502	3 856 168
1.1.1	pożyczek	2 494 400	2 182 600	1 870 800	1 559 000	1 247 200	935 400
1.1.2	kredytów	1 731 452	1 478 735	4 905 370	4 243 836	3 582 302	2 920 768
1.1.3	obligacji	0					
1.2	Planowane w roku budżetowym (bez prefinansowania):		4 088 169	0	0	0	0
1.2.1	pożyczki						
1.2.2	kredyty, w tym:		4 088 169				
	zagraniczne						
1.2.3	obligacje						
1.3	Pożyczki, kredyty i obligacje na prefinansowanie	0	0	0	0	0	0
1.3.1	Zaciągnięte zobowiązania	0	0	0	0		
1.3.2	Planowane zobowiązania	0	0	0	0		
2	Obsługa długu (2.1+2.2+2.3)	746 589	804 917	1 493 334	1 393 334	1 313 334	1 263 334
2.1	Splata rat kapitałowych z wyłączeniem prefinansowania	546 589	564 517	973 334	973 334	973 334	973 334
2.1.1	kredytów i pożyczek	546 589	564 517	973 334	973 334	973 334	973 334
2.1.2	wykup papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0
2.1.3	udzielonych poręczeń	0	0	0	0	0	0
2.2	Splata zobowiązań z tytułu prefinansowania	0	0	0	0	0	0
2.3	Splata odsetek i dyskonta	200 000	240 000	520 000	420 000	340 000	290 000

Źródło: Załącznik nr 4 do uchwały budżetowej na 2009 rok.

Wykres 4 przedstawia relację między kwotą spłaty zadłużenia a możliwym, maksymalnym poziomem zadłużenia się miasta (15% planowanych dochodów) wynikającym z ograniczeń określonych przez ustawodawcę w art. 169 ustawy o finansach publicznych.

Wykres 4. Maksymalne obciążenie planowanych dochodów kosztami zadłużenia (w %)



Na podstawie przeprowadzonej analizy zaprezentowanej graficznie na wykresie 4 można stwierdzić, że wysokość całkowitych zobowiązań miasta z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w stosunku do przewidywanych dochodów będzie się kształtować w przedziale od 2,14% (w roku bieżącym) do 7,46% (w roku 2010). Nie przekroczy więc ustawowych ograniczeń.

Tabela 9. Projekcja wolnych środków na inwestycje (w PLN)

Wyszczególnienie	2009	2010	2011	2012	2013
1. Wolne środki	18 443 229	2 445 989	2 381 319	2 387 398	2 368 391
2. Spłata zadłużenia	804 917	1 493 334	1 393 334	1 313 334	1 263 334
3. Wolne środki na inwestycje (1-2)	17 638 312	952 655	987 985	1 074 064	1 105 057

W poszczególnych latach projekcji miasto może na inwestycje przeznaczyć (w ramach dochodów budżetowych) środki w wysokości:

- w roku 2009 – 17 638 312 zł;
- w roku 2010 – 952 655 zł;
- w roku 2011 – 987 985 zł;
- w roku 2012 – 1 074 064 zł;
- w roku 2013 – 1 105 057 zł.

4.3. *Projekcja możliwości inwestycyjnych.*

Wykreowanie kategorii „możliwości inwestycyjne” daje odpowiedź na pytanie, czy samorząd - w ramach własnych możliwości budżetowych - jest w stanie zrealizować zaplanowany wieloletni program inwestycyjny. Wartość tej kategorii została wyznaczona jako różnica między wolnymi środkami na inwestycję, a kwotą przeznaczoną na realizację inwestycji zaplanowanych w WPI na lata 2009 – 2013 – „inwestycje zaplanowane”. Jednocześnie kategoria ta zawiera w sobie następującą informację:

- dodatnia wartość oznacza, że miasto może przeznaczyć na wydatki inwestycyjne więcej środków finansowych niż przewiduje w WPI, i kwota ta jest równa wartości bezwzględnej tej kategorii,
- ujemna wartość wskazuje, że miasto nie dysponuje wystarczającą ilości środków na sfinansowanie inwestycji, i brak ten odpowiada wartości bezwzględnej tej kategorii.

Tabela 10 przedstawia syntetyczną informację dotyczącą wysokości planowanych nakładów inwestycyjnych w talach 2009-2013. Natomiast tabela 11 prezentuje projekcję możliwości inwestycyjnych.

Tabela 10. Nakłady inwestycyjne (w PLN)

Wyszczególnienie	Łączne nakłady	Dotychczasowe nakłady	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013
ogółem	129 874 417	39 161 815	24 262 050	34 562 296	22 029 130	7 859 126	2 000 000
środki UE	73 961 106	16 797 229	11 265 925	23 697 935	16 157 260	4 342 757	1 700 000
środki BP	730 514	730 514	0	0	0	0	0
śr. własne	55 182 797	21 634 072	12 996 125	10 864 361	5 871 870	3 516 369	300 000
w tym							
budżet gminy	47 610 297	14 061 572	12 996 125	10 864 361	5 871 870	3 516 369	300 000
fundusz	2 385 303	2 385 303	0	0	0	0	0
śr. jednostki real.	0	0	0	0	0	0	0
pożyczka/kredyt	9 275 366	5 187 197	4 088 169	0	0	0	0

Źródło: „Wieloletni Program Inwestycyjny – Miasto i Gmina Karpacz”

Tabela 11. Projekcja możliwości inwestycyjnych (w PLN)

Wyszczególnienie	2009	2010	2011	2012	2013
1. Wolne środki na inwestycje	17 638 312	952 655	987 985	1 074 064	1 105 057
2. Inwestycje zaplanowane	25 537 050	34 562 296	22 029 130	7 859 126	2 000 000
3. Możliwości inwestycyjne (1-2)	-7 898 738	-33 609 641	-21 041 145	-6 785 062	-894 943

Łączne nakłady inwestycyjne w latach 2010 - 2013, ujęte w wierszu „Inwestycje zaplanowane”, przyjęto na podstawie tabeli nr 10, natomiast w roku 2009 są one równe wydatkom majątkowym zaplanowanym w wydatkach budżetowych

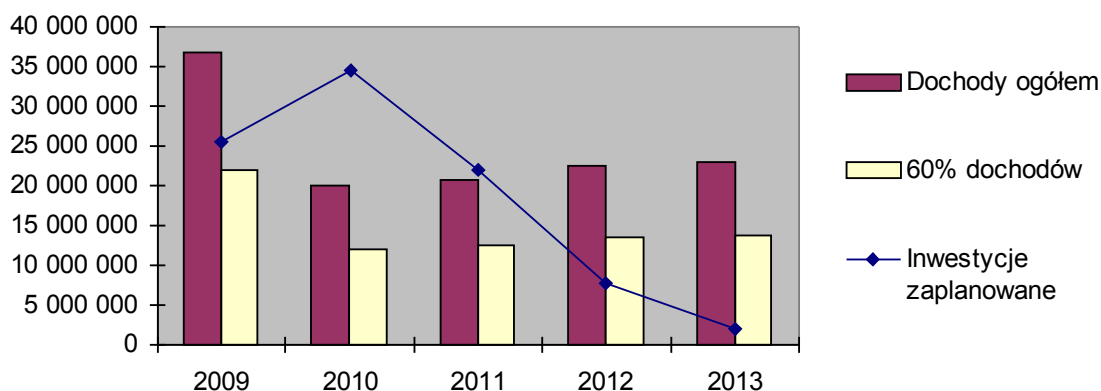
Z obliczeń zaprezentowanych w tabeli wynika, że Miasto Karpacz, w latach 2009 – 2013, nie zrealizuje swoich zamierzeń inwestycyjnych bez zewnętrznych źródeł finansowania. Brak własnych środków finansowych oszacowano na kwoty:

- 7 898 738 zł (rok 2009);
- 33 609 641 zł (rok 2010);
- 21 041 145 zł (rok 2011);
- 6 785 062 zł (rok 2012);
- 894 943 zł (rok 2013).

Aby zrealizować zadania określone w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym, w latach 2009 – 2013, niezbędne będzie więc zaciągnięcie przez samorząd zobowiązań zwrotnych, np. kredyty, emisja obligacji komunalnych lub uzyskanie dotacji.

Wykres 4 obrazuje stosunek wielkości zaplanowanych inwestycji do ograniczeń finansowych samorządu, wynikających z art.170 ustawy o finansach publicznych, tj. łączna kwota długu samorządu nie może przekroczyć na koniec roku budżetowego 60% dochodów.

Wykres 5. Stosunek wielkości inwestycji zaplanowanych do ograniczeń wynikających z art. 170 ustawy o finansach publicznych



Przedstawiona na powyższym wykresie relacja wskazuje, że zakładana przez samorząd wysokość nakładów finansowych na inwestycje, w latach 2009 - 2011, nie mieści się w limicie ograniczeń wynikających z przywołanego artykułu ustawy o finansach publicznych. Oznacza to, że jednostka nie może zaciągać zobowiązań na realizację planowanych inwestycji bez naruszenia przepisów ustawy o finansach publicznych. Należy jednak zaakcentować, że powyższy wykres nie jest ścisłym odzwierciedleniem relacji potencjalnego zadłużenia samorządu do ustawowych ograniczeń. Nie uwzględniono w nim

bowiem już istniejącego długu; jest jedynie zobrazowaniem poziomu samych zamierzeń inwestycyjnych w stosunku do jednego z kryteriów określonego przez ustawodawcę, a mającego na celu kształtowanie ograniczeń polityki finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

W przypadku uzyskania przez samorząd środków bezzwrotnych na dofinansowanie inwestycji – relacja powyższa będzie korzystniejsza. Należy tu zaakcentować, że ograniczenie dotyczące możliwości zadłużania się samorządów nie dotyczy zobowiązań podejmowanych w celu prefinansowania inwestycji realizowanych ze środków funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności.

4.4. Projekcja potencjału inwestycyjnego.

Projekcję potencjału inwestycyjnego Miasta Karpacz sporządzono w oparciu o oszacowane wcześniej (w tabeli 7) wolne środki samorządu, uwzględniając przepływy finansowe oraz możliwe do uzyskania środki w ramach dofinansowania, np. z budżetu Unii Europejskiej, z budżetu państwa oraz funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej. Jest to więc suma możliwych do wygenerowania środków finansowych jakie samorząd może przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych. Projekcja ta została oszacowana przy wykorzystaniu następującego algorytmu:

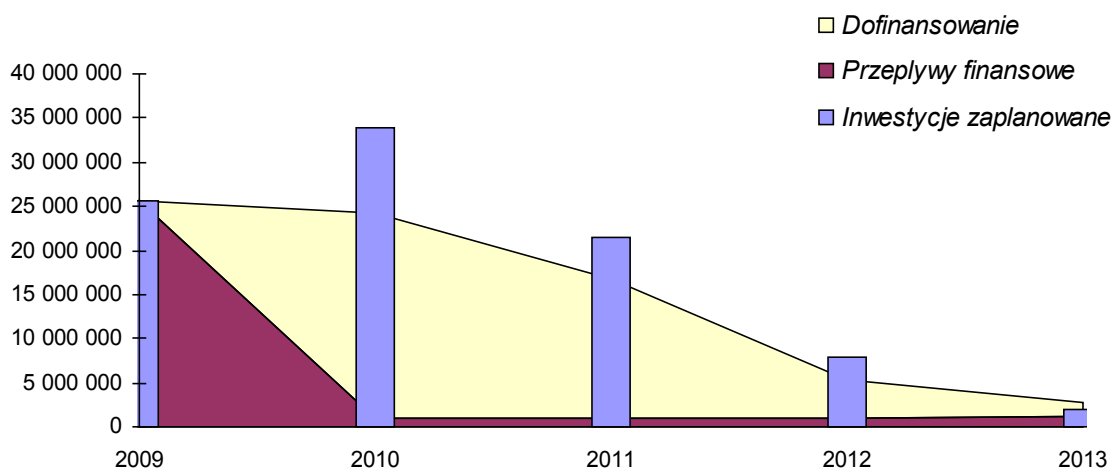
$$\begin{array}{r} \text{WOLNE ŚRODKI} \\ - \text{SPŁATA ZADŁUŻENIA} \\ + \text{PRZYCHODY} \\ \hline = \text{PRZEPIYWY FINANSOWE} \\ + \text{DOFINANSOWANIE} \\ \hline = \text{POTENCJAŁ INWESTYCYJNY} \end{array}$$

Tabela 12. Projekcja potencjału inwestycyjnego (w PLN)

Wyszczególnienie	2009	2010	2011	2012	2013
1. Wolne środki	18 443 229	2 445 989	2 381 319	2 387 398	2 368 391
2. Spłata zadłużenia	804 917	1 493 334	1 393 334	1 313 334	1 263 334
3. Przychody	7 898 738	0	0	0	0
4. Przepływy finansowe	25 537 050	952 655	987 985	1 074 064	1 105 057
5. Dofinansowanie	0	23 277 935	15 737 260	4 342 757	1 700 000
6. Potencjał inwestycyjny	25 537 050	24 230 590	16 725 245	5 416 821	2 805 057
7. Inwestycje zaplanowane	25 537 050	34 562 296	22 029 130	7 859 126	2 000 000
8. Relacja: 6-7	0	-10 331 706	-5 303 885	-2 442 305	805 057

Na wykresie 6 graficznie zobrazowano, wyliczony w powyższej tabeli, potencjał inwestycyjny Miasta Karpacz. Naniesiono również na ten wykres wartości planowanych zadań inwestycyjnych w celu graficznego zilustrowania wzajemnej relacji tych dwóch wartości.

Wykres 6. Potencjał inwestycyjny Karpacza



Na obszar oznaczony kolorami bordowym i żółtym, który stanowi potencjał inwestycyjny, odpowiadający sumie przepływów finansowych jednostki i możliwych do uzyskania (w ramach dofinansowania) środków z zewnętrznych źródeł, nałożono niebieskie słupki, które oznaczają wartości inwestycji zaplanowanych. Jak widać na wykresie, w poszczególnych latach projekcji (z wyjątkiem roku 2009 oraz 2013), słupki przewyższają dwukolorowy obszar. Oznacza to, że w tym czasie samorząd nie posiada wystarczającego potencjału inwestycyjnego na realizację planowanych zamierzeń i niezbędne będzie uzyskanie dodatkowych środków z zewnętrznych źródeł zasilania - przychodów (kredyty, pożyczki), ewentualnie weryfikacja planów inwestycyjnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota długu na dzień 31.12.2008	Prognoza										
			2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2.2	Splata zobowiązań z tytułu prefinansowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Splata odsetek i dyskonta	200 000	240 000	520 000	420 000	340 000	290 000	245 000	195 000	136 000	82 000	30 000	15 000
3.	Prognozowane dochody budżetowe	23 785 459	37 549 048	20 026 424	20 733 035	22 454 611	23 074 476	23 703 590	24 352 305	25 015 383	26 708 002	26 404 752	27 080 620
4.	Prognozowane wydatki budżetowe	27 646 599	41 072 700	19 053 090	19 759 701	21 481 277	22 101 142	22 730 256	23 559 971	24 223 049	25 227 469	25 995 935	26 671 804
5.	Prognozowany wynik finansowy	-3 861 140	-3 523 652	973 334	973 334	973 334	973 334	973 334	792 334	792 334	480 533	408 817	408 816
6.	Relacje do dochodów (w %):												
6.1	długu (art. 170 ust. 1) (1:3)	17,77	20,64	33,84	27,99	21,51	16,71	12,16	8,58	5,19	3,18	1,55	0,00
6.2	długu po uwzględnieniu wyłączeń (art. 170 ust. 3) (1.1+1.2):3	17,77	20,64	33,84	27,99	21,51	16,71	12,16	8,58	5,19	3,18	1,55	0,00
6.3	splaty zadłużenia (art. 169 ust. 1) (2:3)	3,14	2,14	7,46	6,72	5,85	5,48	5,14	4,05	3,71	2,19	1,66	1,57
6.4	splaty zadłużenia po uwzględnieniu wyłączeń (art. 169 ust. 3) (2.1+2.3):3	3,14	2,14	7,46	6,72	5,85	5,48	5,14	4,05	3,71	2,19	1,66	1,57

6.0. ANEKS NR 1 – DOTYCZY ZMIAN PRZEPROWADZONYCH W WIELOLETNIM PLANIE FINANSOWYM

Na podstawie umowy zawartej pomiędzy gminą Karpacz a Business Mobility International Sp. z o.o. przystąpiono do aktualizacji niniejszego dokumentu. Konieczność aktualizacji jest skutkiem przeprowadzonej weryfikacji projektów zadań inwestycyjnych ostatecznie ujętych w tabeli WPI.

W związku z powyższym zakresem zmian objęto:

- 1) analizę sytuacji finansowej miasta Karpacz,
- 2) projekcję potencjału inwestycyjnego miasta Karpacz.

SPIS TABEL

Tabela 1. Kształtowanie się kategorii finansowych jednostki w latach 2006 – 2009 (w PLN) oraz dynamika ich zmian (w %)	9
Tabela 2. Źródła sfinansowania deficytu oraz kierunki rozdysponowania nadwyżki budżetowej (w PLN)	11
Tabela 3. Poziom oraz struktura wykonania dochodów (w PLN)	15
Tabela 4. Struktura dochodów z wyszczególnionych działów	18
Tabela 5. Struktura wykonania wydatków (w PLN)	19
Tabela 6. Struktura wydatków (w PLN)	20
Tabela 7. Projekcja wolnych środków (w PLN)	23
Tabela 8. Prognoza kwoty długu miasta Karpacz (w PLN)	24
Tabela 9. Projekcja wolnych środków na inwestycje (w PLN)	27
Tabela 10. Nakłady inwestycyjne (w PLN)	28
Tabela 11. Projekcja możliwości inwestycyjnych (w PLN)	28
Tabela 12. Projekcja potencjału inwestycyjnego (w PLN)	31
Tabela 13. Możliwość spłaty długu w latach 2009 – 2019	32

SPIS WYKRESÓW

Wykres 1. Struktura dochodów z wyszczególnionych działów (w %)	18
Wykres 2. Udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem (%)	21
Wykres 3. Projekcja wolnych środków	24
Wykres 4. Maksymalne obciążenie planowanych dochodów kosztami zadłużenia (w %)	27
Wykres 5. Stosunek wielkości inwestycji zaplanowanych do ograniczeń wynikających z art. 170 ustawy o finansach publicznych	29
Wykres 6. Potencjał inwestycyjny Karpacza	31