

**WIELOLETNI PLAN INWESTYCYJNY
DLA MIASTA ZŁOTORYJA
NA LATA 2005 - 2009**



PAŹDZIERNIK 2005

SPIS TREŚCI

1. Metodologia opracowania WPI	3
2. Analiza danych historycznych	4
3. Prognoza dochodów i wydatków budżetu Miasta.....	13
4. Założenia w zakresie kształtowania się wskaźników zadłużenia.....	16
5. Wykaz zadań inwestycyjnych zamieszczonych w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym.....	21

SPIS TABLIC

<i>Tablica nr 1: Budżet Miasta Złotoryja na przestrzeni lat 2000 - 2004</i>	<i>5</i>
<i>Tablica nr 2: Budżet Miasta Złotoryja w latach 2000 – 2004.....</i>	<i>6</i>
<i>Tablica nr 3: Struktura dochodów budżetów JST w skali kraju</i>	<i>7</i>
<i>Tablica nr 4: Struktura dochodów budżetów samorządowych w skali kraju</i>	<i>7</i>
<i>Tablica nr 5: Struktura dochodów budżetowych Miasta Złotoryja</i>	<i>8</i>
<i>Tablica nr 6: Dochody budżetu Miasta Złotoryja</i>	<i>8</i>
<i>Tablica nr 7: Zadłużenia Miasta Złotoryja w latach 2001-2005.....</i>	<i>9</i>
<i>Tabela nr 8: Relacja zadłużenia do dochodów budżetowych.</i>	<i>10</i>
<i>Tablica nr 9: Relacja zadłużenia do dochodów budżetowych.....</i>	<i>10</i>
<i>Tablica nr 10: Udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem budżetów samorządowych.....</i>	<i>11</i>
<i>Tablica nr 11: Udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem</i>	<i>11</i>
<i>Tablica nr 12: Dochody i wydatki oraz wynik finansowy budżetu Miasta Złotoryja w latach 2000 – 2004.</i>	<i>12</i>
<i>Tablica nr 13: Prognoza dochodów budżetowych na lata 2005-2009</i>	<i>13</i>
<i>Tablica nr 14: Prognoza dochodów budżetowych na lata 2005-2009</i>	<i>14</i>
<i>Tablica nr 15: Wydatki budżetu Miasta Złotoryja w latach 2005-2009.....</i>	<i>15</i>
<i>Tablica nr 16: Prognoza poziomu i struktury wydatków budżetowych.....</i>	<i>16</i>
<i>Tablica nr 17: Kształtowanie się wskaźników zadłużenia w latach 2005-2009.....</i>	<i>17</i>
<i>Tablica nr 18: Przepływy finansowe budżetu Miasta Złotoryja 2005-2009</i>	<i>18</i>
<i>Tablica nr 19: Struktura nakładów budżetowych w WPI</i>	<i>19</i>
<i>Tablica nr 20: Zadania w zakresie Transportu</i>	<i>21</i>
<i>Tablica nr 21: Zadania w zakresie Gospodarki Mieszkaniowej.....</i>	<i>22</i>
<i>Tablica nr 22: Zadania w zakresie Oświaty i wychowania</i>	<i>22</i>
<i>Tablica nr 23: Zadania w zakresie Gospodarki Komunalnej i Ochrony Środowiska.....</i>	<i>23</i>
<i>Tablica nr 24: Zadania w zakresie Kultury i Ochrony Dziedzictwa Narodowego.....</i>	<i>24</i>
<i>Tablica nr 25: Zadania w zakresie Kultury Fizycznej i Sportu.....</i>	<i>24</i>
<i>Tablica nr 26: Zadania ogółem.....</i>	<i>25</i>

1. Metodologia opracowania WPI

Przygotowanie i przedstawienie Radzie Miejskiej w Złotoryi opracowania będącego projektem Wieloletniego Planu Inwestycyjnego wymagało uprzedniego przeprowadzenia głębokiej analizy budżetu Miasta. Na tej podstawie określono zarówno wysokość środków własnych, jakie Miasto będzie w stanie corocznie przeznaczać na wydatki inwestycyjne oraz określić zdolności kredytowe Miasta z przeznaczeniem na finansowanie zadań WPI. Celem tej analizy było określenie tendencji i prognoz całkowitych dochodów budżetowych Miasta, niezależnie od źródła ich pochodzenia lub klasyfikacji budżetowej. Następnym krokiem jest prognoza wydatków operacyjnych z wyłączeniem wydatków majątkowych. W wyniku tych prac wyliczona została różnica pomiędzy planowanymi dochodami i wydatkami bieżącymi Miasta, która może być przeznaczona na finansowanie zadań inwestycyjnych. Natomiast analiza zaciągniętych dotychczas kredytów i pożyczek oraz harmonogramów spłat i obsługi długu pozwoliła na oszacowanie możliwości budżetu Miasta do zaciągnięcia i spłacenia dodatkowych kredytów na realizację kolejnych zadań inwestycyjnych.

Opracowanie Wieloletniego Planu Inwestycyjnego dla Miasta Złotoryja poprzedzone więc zostało – niezależnie od szerokich konsultacji społecznych - szczegółową analizą budżetu Miasta w trybie kolejnych, następujących po sobie etapów, a mianowicie:

Etap 1 - Analiza danych historycznych.

Celem etapu jest analiza budżetów historycznych oraz ocena Miasta z punktu widzenia jego możliwości finansowych i inwestycyjnych. Analiza skupiała również uwagę na pozycjach, które poprzez swoją stabilność mogą stać się podstawą projekcji na lata przyszłe. Pozwoliło to w dalszych etapach pracy na stworzenie projekcji dochodów i wydatków w latach objętych projektem WPI.

Etap 2 – Prognoza dochodów i wydatków Miasta.

Celem etapu było wstępne określenie wolnych środków pieniężnych w planowanym okresie analizy. Posłużyły temu także wyniki Etapu 1.

Etap 3 – Analiza stanu zadłużenia

Celem etapu jest określenie wolnych środków pieniężnych jakie Miasto będzie mogło przeznaczyć na sfinansowanie inwestycji w planowanym okresie analizy, po wcześniejszej spłacie wszystkich zobowiązań finansowych. Posłużyła temu analiza zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyniki Etapu 2.

Etap 4 – Przedstawienie planowanych inwestycji miejskich.

Celem etapu jest charakterystyka wszystkich inwestycji jakie Miasto planuje zrealizować w analizowanym okresie czasu. Niezbędne jest tu również określenie procedury rankingowania inwestycji oraz przedstawienie listy inwestycji, uporządkowanej według kolejności realizacji przy uwzględnieniu przyjętej określonej metody oceny, w tym w szczególności wg stopnia zaspokojenia zapotrzebowania społecznego na daną inwestycję. Istotnym jest tu również kryterium możliwości aplikowania o środki unijne.

2. Analiza danych historycznych

Analiza danych historycznych jest podstawą do stworzenia planu finansowego dochodów i wydatków gminy z określeniem wolnych środków jakie Miasto może generować na inwestycje w badanym okresie analizy. Analiza objęła 5 lat historycznych: 2000-2004. Do analizy posłużyły sprawozdania z wykonania budżetu za lata 2000 – 2004.

Aby precyzyjnie określić możliwości finansowe budżetu Miasta dla realizacji Wieloletniego Planu Inwestycyjnego, konieczna jest ocena kondycji finansowej budżetu gminy, ocena trwałości dochodów budżetowych, ich struktury i obciążeń kosztowych wynikających zarówno z poziomu wydatków operacyjnych, jak i obsługi zaciągniętych wcześniej pożyczek i kredytów inwestycyjnych. Wyniki takiej analizy ujęto syntetycznie w tabeli obrazującej poziom dochodów, wydatków, a także wyniku finansowego na przestrzeni ostatnich 5 lat:

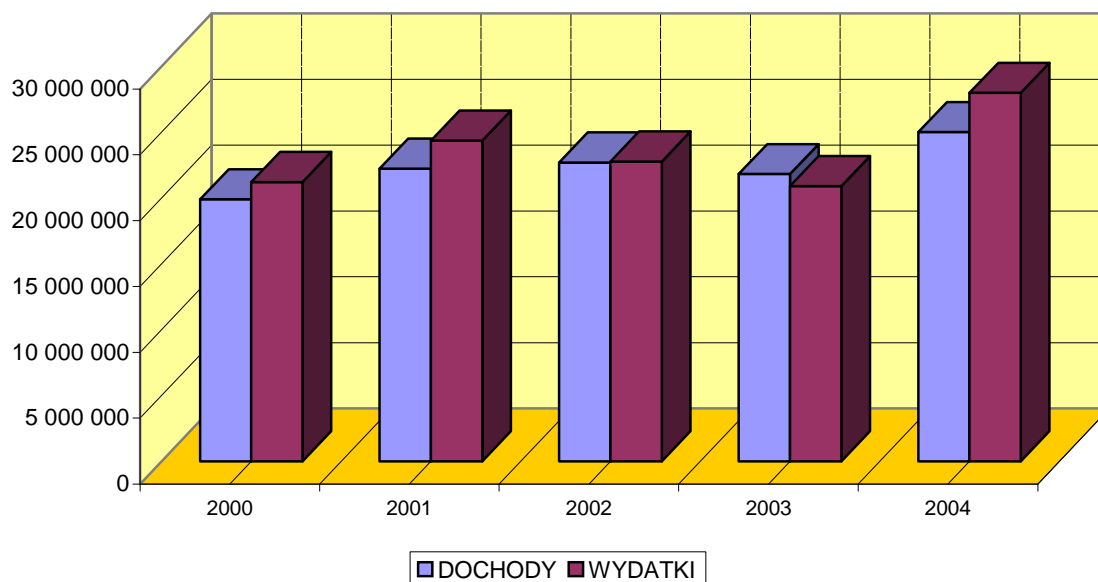
Tablica nr 1: Budżet Miasta Złotoryja na przestrzeni lat 2000 - 2004

Wyszczególnienie	2000	2001	2002	2003	2004
DOCHODY	19 894 995	22 217 225	22 691 995	21 810 817	25 002 637
WYDATKI OGÓŁEM	21 208 079	24 350 983	22 776 687	20 902 212	27 979 515
WYDATKI BIEŻĄCE	18 820 408	20 825 601	19 173 500	19 060 351	23 808 869
WYDATKI MAJĄTKOWE	2 387 671	3 525 382	3 603 187	1 841 861	4 170 646
NADWYŻKA / DEFICYT	- 1 313 084	- 2 133 758	- 84 692	908 625	- 2.976 878

Źródło: opracowanie własne w oparciu o sprawozdanie budżetowe.

Graficzny obraz dochodów i wydatków budżetu Miasta Złotoryja przedstawia poniższy wykres, który obrazuje dużą stabilność zarówno dochodów, jak i wydatków tego budżetu. Historyczne dane za okres 5 lat wykazują bardzo pozytywną dynamikę wzrostu dochodów budżetowych, a mianowicie biorąc pod uwagę cały ten okres, dochody budżetowe na koniec 2004 roku w stosunku do roku 2000 wzrosły aż o 25,1% co oznacza średnioroczny wzrost o 5,1%. Dogłębna analiza tego zjawiska wskazuje jednak, że wskaźnika tego nie można niestety przyjąć dla realnego określenia dalszej średniorocznej dynamiki dochodów budżetowych w całym okresie objętym projektem WPI. Poziom tegoż wskaźnika został bowiem ukształtowany w znacznym stopniu skutkami zmiany z dniem 1 stycznia 2004r. ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Eliminując natomiast – dla uzyskania warunków porównywalności – rok 2004, analiza wykazuje że w okresie 4 lat /2000-2003/ dochody budżetowe wzrosły o 9,6%, co oznacza średnioroczny wzrost o 2,4%. Można założyć, że jest to wskaźnik bardzo realny do przyjęcia dla prognozowanego średniorocznego wzrostu dochodów budżetowych Miasta Złotoryja w okresie objętym WPI. Graficzny obraz dynamiki dochodów i wydatków w analizowanym okresie przedstawia poniższy wykres:

Tablica nr 2: Budżet Miasta Złotoryja w latach 2000 – 2004



Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań Urzędu Miejskiego w Złotoryi.

Szczególnie ważna jest także ocena stabilności i struktury dochodów gminy w analizowanym okresie. Zarówno Regionalne Izby Obrachunkowe, jak i instytucje finansowe badające zdolność kredytową gmin odnoszą się w swoich ocenach i wnioskach do stabilności dochodów gminy. Im większy udział dochodów własnych gminy w dochodach ogółem, tym lepiej jest postrzegana jednostka samorządowa. Wynika to z faktu, że dochody własne traktowane są jako najbardziej stabilne i odzwierciedlające sytuację gospodarczą całej gminy. Subwencje zaliczane są do dochodów niestabilnych, uzależnionych od polityki gospodarczej rządu. Natomiast dotacje to przede wszystkim pokrycie kosztów realizacji zadań zleconych gminie na podstawie prawa materialnego lub porozumień między jednostkami samorządu terytorialnego z organami administracji rządowej. Z dniem 1 stycznia 2004 r. - w ramach procesu umacniania i usamodzielniania samorządów – wprowadzono w życie nowe uregulowania prawne prowadzące do zwiększenia roli dochodów własnych w budżetach gmin. Przepisy te prowadzą do jakościowej zmiany struktury dochodów jednostek samorządu terytorialnego poprzez zwiększenie udziału dochodów własnych, a zmniejszenie udziału dotacji i subwencji. Skutki wdrożenia tych zmian w skali całego kraju przedstawiają się następująco :

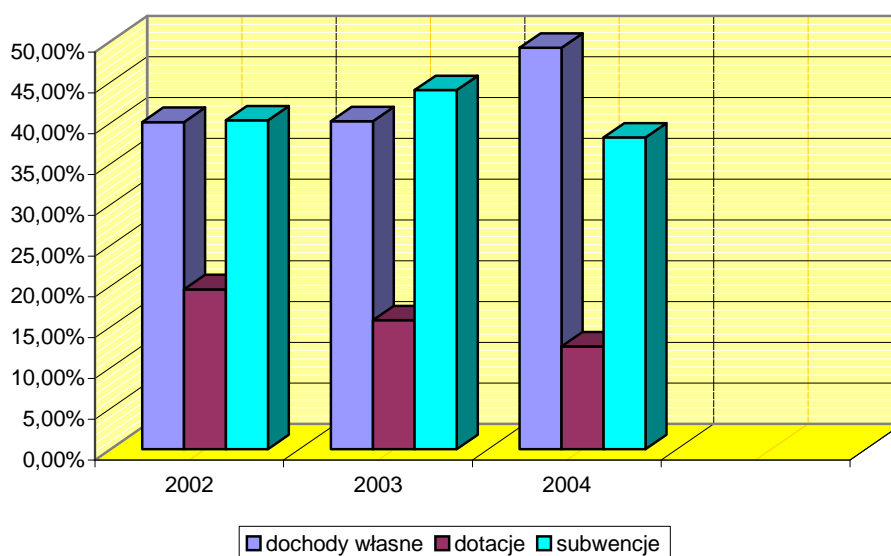
Tablica nr 3: Struktura dochodów budżetów JST w skali kraju

Wyszczególnienie	2002	2003	2004
Dochody własne	40,1 %	40,2 %	49,2 %
Dotacje	19,6 %	15,8 %	12,6 %
Subwencje	40,3 %	44,0 %	38,2 %

Źródło : opracowanie własne w oparciu o stronę www.mofnet.gov.pl

W powyższych danych widoczny jest wyraźny wzrost udziału dochodów własnych w strukturze całości dochodów budżetów samorządowych. Zdecydowanemu obniżeniu uległy natomiast dochody z tytułu dotacji oraz subwencje. Obrazowe przedstawienie zmian w skali kraju w strukturze dochodów budżetów samorządowych w wyniku ostatnich zmian przepisów przedstawia poniższy wykres:

Tablica nr 4: Struktura dochodów budżetów samorządowych w skali kraju



Źródło: opracowanie własne.

Wykres jednoznacznie potwierdza korzystne zmiany w strukturze dochodów budżetów samorządowych wprowadzone w życie z dniem 1 stycznia 2004r. Zmiana ta bardzo pozytywnie wpłynie na poczucie samodzielności finansowej samorządów, a przede wszystkim jest gwarancją dużej stabilności dochodów, a tym samym umożliwi bardziej racjonalne inwestowanie środków budżetowych. Wpłynie to również na podwyższenie wiarygodności samorządów w stosunku do banków a także potencjalnych inwestorów.

Korzystna dla stabilności budżetu zmiana nastąpiła również w strukturze budżetu Miasta Złotoryi. Potwierdzają to następujące dane, przedstawiające strukturę tego budżetu przed i po zmianie przepisów :

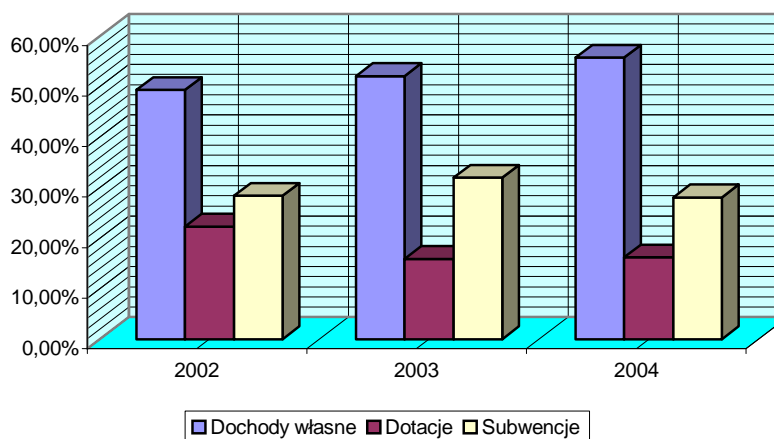
Tablica nr 5: Struktura dochodów budżetowych Miasta Złotoryja

Wyszczególnienie	2002	2003	2004
Dochody własne	49,3 %	52,1%	55,7%
Dotacje	22,3 %	15,9%	16,2%
Subwencje	28,4%	32,0%	28,1%

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań Urzędu Miejskiego w Złotoryi

Obrazowe przedstawienie tych korzystnych zmian w strukturze budżetu Złotoryi przedstawia poniższy wykres :

Tablica nr 6: Dochody budżetu Miasta Złotoryja



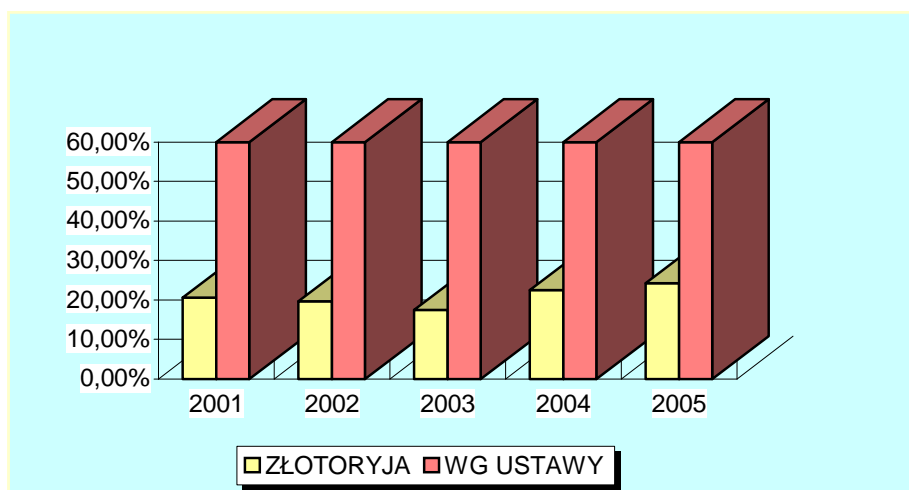
Źródło: opracowanie własne.

Powyższe dane potwierdzają dużą stabilność dochodów budżetowych Miasta Złotoryja oraz

wzrost dochodów własnych w strukturze budżetu, co jest bardzo ważnym elementem w ocenie możliwości zabezpieczenia w tym budżecie stosownych kwot na realizację Wieloletniego Planu Inwestycyjnego. Zarówno na tą ocenę, jak i na praktyczne możliwości dynamicznej realizacji projektu WPI przy równoczesnym zachowaniu płynności finansowej budżetu Miasta wpływa także dotychczasowy poziom zadłużenia budżetu, rzutujący zarówno na bieżącą obsługę zadłużenia, jak i potencjalne zaciągnięcie dalszych pożyczek i kredytów na zadania inwestycyjne. Ustawowo dopuszczalne wskaźniki w zakresie poziomu długu zaciąganego przez samorządy określają przepisy art. 113 i 114 ustawy o finansach publicznych, które stanowią, że wskaźnik wydatków związanych z obsługą długu w danym roku budżetowym nie może być wyższy niż 15 % dochodów tego budżetu, natomiast ogólna kwota długu samorządu w stosunku do dochodów danego roku nie może przekraczać 60 %. Jest to wskaźnik, który samorządy muszą przestrzegać w sposób wyjątkowo rygorystyczny. W przypadku budżetu Miasta Złotoryja wskaźnik ten w badanym ujęciu historycznym kształtuje się na bezpiecznym poziomie, co potwierdzają następujące dane:

Wyszczególnienie	Wg ustawy	2001	2002	2003	2004	2005
art. 114	60 %	20,6%	19,7%	17,5%	22,5%	24,3%

Tablica nr 7: Zadłużenia Miasta Złotoryja w latach 2001-2005



Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań Miasta Złotoryja

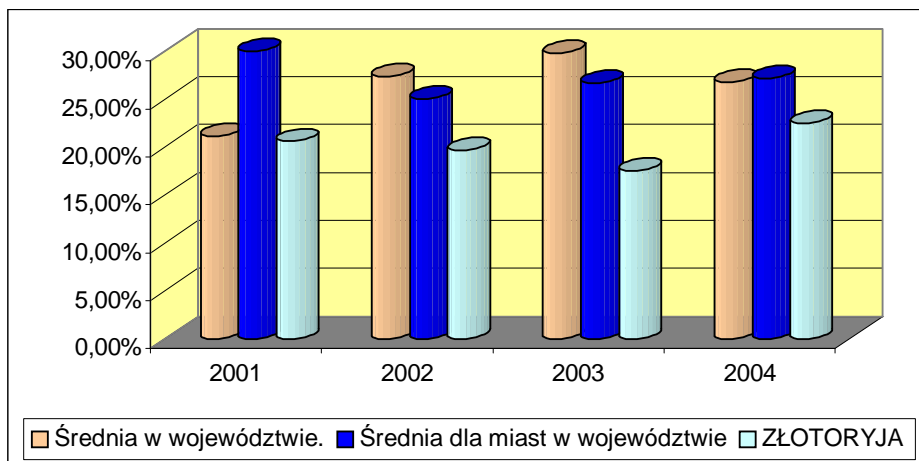
Potwierdzeniem korzystnej sytuacji poziomu zadłużenia budżetu Miasta Złotoryja jest analiza tych wskaźników w porównaniu do średniego zadłużenia wśród miast województwa dolnośląskiego oraz wszystkich samorządów w tym województwie, co obrazuje poniższe zestawienie danych oraz ich przedstawienie na wykresie.

Tabela nr 8: Relacja zadłużenia do dochodów budżetowych.

Wyszczególnienie	2001	2002	2003	2004
Średnia w województwie.	21,1 %	27,4 %	29,8 %	26,8 %
Średnia dla miast w województwie	30,0 %	25,0 %	26,7 %	27,2 %
ZŁOTORYJA	20,6 %	19,7 %	17,5 %	22,5 %

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 9: Relacja zadłużenia do dochodów budżetowych.



Źródło : opracowanie własne w oparciu o dane ze strony www.mofnet.gov.pl

Przy dopuszczalnym przez ustawę wskaźniku 60%, w Złotoryi kształtuje się on na bardzo bezpiecznym poziomie. Niski jest równocześnie poziom wskaźnika obsługi długu, co niewątpliwie daje duże możliwości w zakresie kształtowania wielkości środków możliwych do

przeznaczenia na obsługę potencjalnych pożyczek i kredytów na finansowanie kolejnych zadań inwestycyjnych. Jest to sytuacja bardzo korzystna dla możliwości finansowania Wieloletniego Planu Inwestycji, a równocześnie dalszego dynamicznego rozwoju gospodarczego tej gminy, a tym samym tworzenia nowych miejsc pracy i sukcesywnego ograniczania bezrobocia.

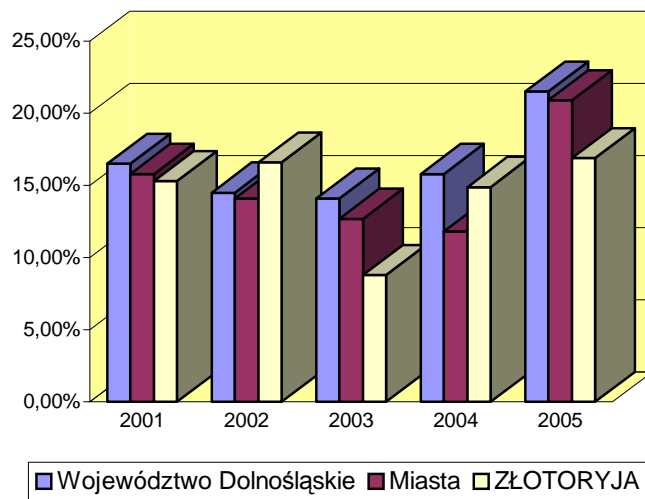
Analizie poddano również historyczne dane w zakresie nakładów inwestycyjnych ze środków budżetu Miasta. Wyniki tej analizy ujmują poniższa tabela oraz wykres, przedstawiające poziom wskaźników Miasta na tle województwa dolnośląskiego na przestrzeni 5 lat. Obraz ten pozwoli na podjęcie trafnych decyzji Rady Miejskiej w zakresie przyszłościowego przeznaczania środków budżetowych na zadania inwestycyjne.

Tablica nr 10: Udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem budżetów samorządowych

Wyszczególnienie	2001	2002	2003	2004	2005
Województwo Dolnośląskie	16,50%	14,50%	14,10%	15,80%	21,50%
Miasta	15,80%	14,10%	12,70%	11,80%	20,90%
ZŁOTORYJA	14,50%	15,80%	8,80%	14,90%	16,90%

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 11: Udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem



Źródło : opracowanie własne na podstawie danych na stronie www.mofnet.gov.pl

Całość przedstawionych powyżej analiz danych historycznych w zakresie sytuacji finansowej budżetu Miasta Złotoryja pozwala na zobrazowanie w sposób kompleksowy najważniejszych parametrów tego budżetu na przestrzeni ostatnich 5 lat. Pozwala to w sposób racjonalny zaprogramować przewidywane trendy i warunki płynności finansowej budżetu w okresie objętym Wieloletnim Planem Inwestycyjnym. Poniższa tabela przedstawia rys historyczny kształtowania się podstawowych wskaźników determinujących wielkość kwot możliwych do wyasygnowania w poszczególnych latach WPI na zadania inwestycyjne. Szczęólnego podkreślenia wymaga tu korzystne zjawisko wyraźniej stabilności dochodów budżetowych, co oznacza duże szanse na utrzymanie ich dynamiki także w latach następnych, a tym samym szanse na pełną realizację zadań zaproponowanych w WPI.

Tablica nr 12: Dochody i wydatki oraz wynik finansowy budżetu Miasta Złotoryja w latach 2000 – 2004.

Wyszczególnienie	2000	2001	2002	2003	2004
DOCHODY OGÓŁEM	19 894 995	22 217 225	22 691 995	21 810 837	25 002 637
* dochody własne	10 495 168	12 244 838	11 199 480	11 363 245	13 928 611
*subwencje	5 303 236	6 454 894	6 439 452	6 982 679	7 029 263
*dotacje	4 096 591	3 517 493	5 053 063	3 464 913	4 044 763
WYDATKI OGÓŁEM	21 208 079	24 350 983	22 776 687	20 902 212	27 979 515
* wydatki bieżące ogółem	18 820 408	20 825 601	19 173 500	19 060 351	23 808 869
* wydatki inwestycyjne	2 387 671	3 525 382	3 603 187	1 841 861	4 170 646
* udział wydatków inwestycyjnych w wyd. ogółem	11,2%	14,5%	15,8%	8,8%	14,9%
NADWYŻKA / NIEDOBÓR	-1 313 084	-2 133 758	-84 692	908 625	-2 976 878
WYSOKOŚĆ DŁUGU NA KONIEC ROKU	2 505 158	4 578 926	4 464 252	3 824 485	5 618 559
% ZADŁUŻENIE DO DOCHODÓW	12,6%	20,6%	19,7%	17,5%	22,5%

Źródło: sprawozdanie finansowe Miasta Złotoryja

Na bazie powyższych wskaźników opracowano prognozę przepływów finansowych z wyliczeniem wolnych środków inwestycyjnych budżetu Miasta w poszczególnych latach, tj. do roku 2009. Prognoza ta przyczyni się do bardziej trafnego rozplanowania w czasie najważniejszych inwestycji Miasta przy równoczesnym zachowaniu bezpiecznego poziomu zadłużenia budżetu.

3. Prognoza dochodów i wydatków budżetu Miasta

W celu dokonania wieloletniej projekcji dochodów budżetowych uwzględniających kierunki rozwoju ekonomicznego Miasta, przyjęto założenia ustalone w oparciu o szereg analiz strony dochodowej budżetu, w tym w szczególności :

- Wyniki analiz danych historycznych realizacji budżetu od roku 2000 do 2004, gdzie średnioroczny wzrost dochodów w stosunku do roku poprzedniego wynosił 2,4 %
- Wprowadzenie kolejnego etapu zmian w dochodach budżetowych, wynikających z ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Etap ten z mocy ustawy nie spowoduje spadku dochodów.
- Wskaźnik przewidywanej inflacji, przyjęty na lata następne przez Radę Polityki Pieniężnej na poziomie 2,5% /przy dopuszczeniu możliwości odchyień $\pm 1\%$ /
- Bazowa wielkość prognozowanych dochodów oparta została na aktualnej bazie podatkowej oraz budżecie roku 2005.
- W prognozie dochodów ujęto wyłącznie dochody Miasta, z pominięciem prognozowanych do pozyskania środków unijnych.

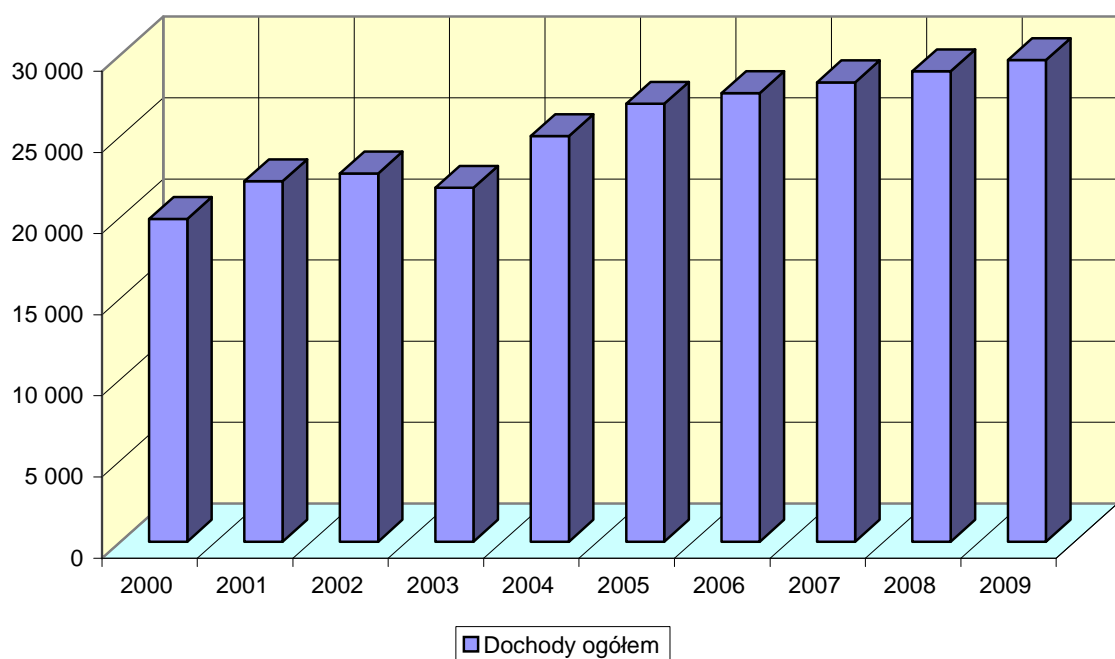
Powyższe założenia wytyczają równocześnie poziom dynamiki dochodów budżetowych na okres prognozowania równy okresowi Wieloletniego Planu Inwestycyjnego, czyli do roku 2009. Historycznie ukształtowany średnioroczny wskaźnik wzrostu dochodów w latach 2000-2004 jest niemal identyczny jak obecnie zakładany poziom inflacji w najbliższych latach /2,5% /. Pozwala to potraktować średnią dynamikę minionych 5 lat, tj. 2,4 % rocznie, jako wystarczająco bezpieczną dla realności prognozowania kształtu budżetu Miasta na następne 5 lat. Przyjmując te założenia, prognoza dochodów przedstawia się następująco :

Tablica nr 13: Prognoza dochodów budżetowych na lata 2005-2009

Wyszczególnienie	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Dochody ogółem	19 895	22 217	22 691	21 810	25 002	26 834	27 503	28 308	29 303	29 684

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 14: Prognoza dochodów budżetowych na lata 2005-2009



Źródło: opracowanie własne.

Ponieważ prognozę przeprowadzono w czwartym kwartale 2005r. znane jest już przewidywane wykonanie dochodów za rok 2005, co przedstawia wykres. Analiza prognozowanej dynamiki w okresie następnych lat potwierdza, że jest to wzrost bardzo łagodny i realny do osiągnięcia.

Natomiast dla wieloletnich projekcji wydatków bieżących przyjęto następujące założenia :

- Zachowanie dotychczasowej struktury tych wydatków
- Dalsze dyscyplinowanie wydatków bieżących

- Wydatki bieżące stanowią sumę wydatków bieżących bez obsługi długu, wzrastających średniorocznie o wskaźnik 1,1% oraz prognozowanych odsetek od kredytów i pożyczek naliczonych w kolejnych latach
- Odsetki z tytułu zaciągniętego długu są zaplanowane na poziomie WIBOR równym 4,7% powiększonym o marżę banku w wysokości 0,15%

Wydatki majątkowe przyjęto w wysokości uwzględniającej tylko środki możliwe do wyasygnowania na inwestycje z budżetu Miasta, czyli bez planowanych do pozyskania środków pomocowych. Równocześnie zakłada się, że źródłami finansowania inwestycji będą :

- Kredyty pozyskiwane w bankach komercyjnych
- Pożyczki z NFOŚiGW oraz WFOŚiGW
- Wolne środki – rozumiane jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikająca z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

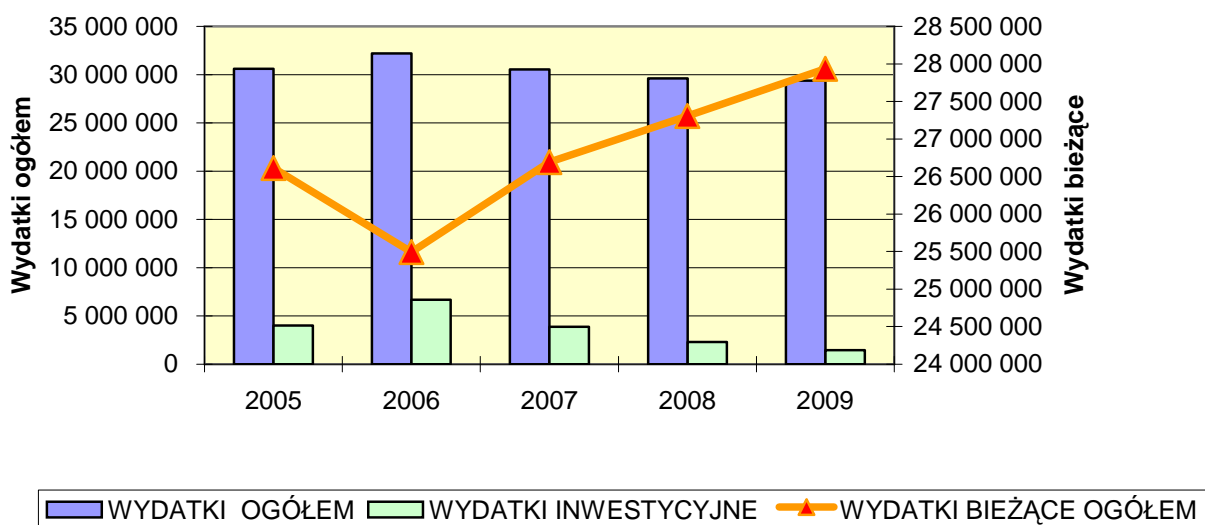
Zakładany poziom wydatków budżetowych w latach 2005-2009 oraz ich strukturę przedstawia poniższa tabela i wykres.

Tablica nr 15: Wydatki budżetu Miasta Złotoryja w latach 2005-2009

WYSZCZEGÓLNIENIE	2005	2006	2007	2008	2009
WYDATKI OGÓŁEM	30 616 000	32 419 590	30 562 566	29 602 461	29 394 476
WYDATKI INWESTYCYJNE	3 994 732	6 995 000	3 870 000	2 296 000	1 460 000
WYDATKI BIEŻĄCE OGÓŁEM	26 621 268	25 424 590	26 692 566	27 306 461	27 934 476

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 16: Prognoza poziomu i struktury wydatków budżetowych.



Źródło: opracowanie własne.

4. Założenia w zakresie kształtowania się wskaźników zadłużenia

Wykorzystanie instrumentów zwrotnego finansowania ograniczone jest ustawowym dopuszczalnym limitem zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego. Zgodnie z ustawą o finansach publicznych, łączna kwota przypadająca do spłaty w danym roku budżetowym nie może przekroczyć 15 % planowanych na ten rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego. Kwota ta obejmuje raty kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek raz przypadający w danym roku budżetowym wykup papierów wartościowych emitowanych przez jednostki. Ponadto ustawa zawiera dalsze ograniczenie: łączna kwota długu jednostki na koniec roku nie może przekroczyć 60% dochodów tej jednostki w tym samym roku budżetowym.

Wskaźniki zadłużenia wynikające z projekcji budżetu Miasta oraz projektu Wieloletniego Planu Inwestycyjnego kształtują się następująco:

A/ w odniesieniu do 15% wskaźnika ustawowego:

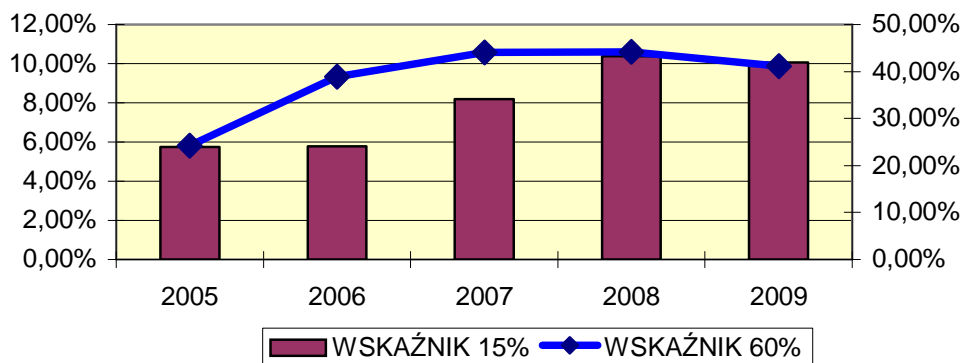
- 2005 - 5,74%
- 2006 - 7,78%
- 2007 - 8,18%
- 2008 - 10,38%
- 2009 - 10,07%

B/ w odniesieniu do 60% wskaźnika ustawowego:

- 2005 - 24,26%
- 2006 - 38,94%
- 2007 - 44,09%
- 2008 - 44,12%
- 2009 - 41,12%

Dane te obrazuje poniższy wykres:

Tablica nr 17: Kształtowanie się wskaźników zadłużenia w latach 2005-2009



Źródło: opracowanie własne.

Całokształt sytuacji finansowej budżetu Miasta Złotoryja, obrazujący zarówno dotychczasowy poziom zadłużenia, jak i obciążenie budżetu dodatkowym zadłużeniem wynikającym z wdrożenia w życie WPI przedstawia poniższa tabela. Wnioski płynące z jej analizy należy rozpatrywać łącznie z wcześniejszymi tabelami i wykresami przedstawiającymi zarówno poziom inwestowania jak i poziom zadłużenia Miasta Złotoryi na tle wskaźników całego województwa oraz średnich w grupie miast województwa. W tym kontekście sytuacja finansowa budżetu jest dobra i gwarantuje pełną realizację zadań ujętych w WPI. Prezentowane wskaźniki pozostawiają jeszcze duży margines bezpieczeństwa.

Tablica nr 18: Przepływy finansowe budżetu Miasta Złotoryja 2005-2009

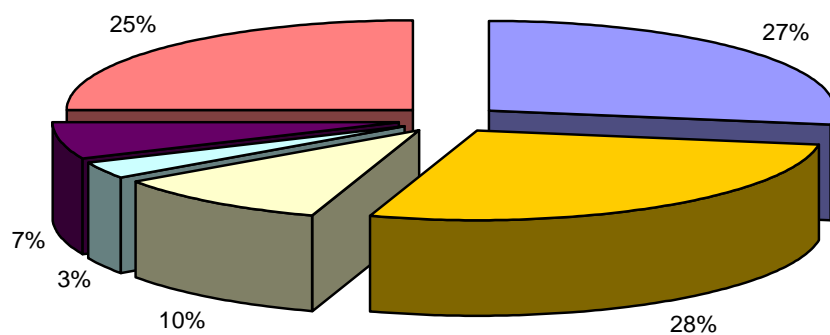
PRZEPLÝWY FINANSOWE BUDŻETU MIASTA ZŁOTORYJA 2005 - 2009						
	WYSZCZEGÓLNIENIE	2005	2006	2007	2008	2009
1.	DOCHODY OGÓŁEM	26 834 000	27 503 500	28 644 000	29 303 000	29 977 000
2.	PRZYCHODY OGÓŁEM	3 782 000	6 604 000	3 917 566	2 883 461	1 962 476
3.	WYDATKI BIEŻĄCE OGÓŁEM, w tym :	26 621 268	25 424 590	26 692 566	27 306 461	27 934 476
	Wydatki bieżące bez odsetek	26 321 268	25 124 590	26 282 566	26 795 461	27 385 475
	odsetki od kredytów i pożyczek ogółem	300 000	455 000	645 000	759 000	774 000
	* odsetki od kredytów i pożyczek wynikające z zawartych umów	300 000	300 000	250 000	240 000	180 000
	* odsetki od kredytów i pożyczek zaciąganych po roku 2005	0	155 000	395 000	519 000	594 000
4.	WYDATKI INWESTYCYJNE	3 994 732	6 995 000	3 870 000	2 296 000	1 460 000
5	WYDATKI OGÓŁEM	30 616 000	32 419 590	30 562 566	29 602 461	29 394 476
	<i>Własne środki na wydatki inwestycyjne(dochody-wydatki bieżące-splata rat)</i>	-1 027 268	393 910	252 434	-287 461	-202 476
6.	WYNIK FINANSOWY (dochody- wydatki)	-3 782 000	-4 916 090	-1 918 566	-299 461	582 524
7.	spłata rat kredytów, pożyczek (łącznie z kredytami planowanymi do pozyskania) w tym :	1 240 000	1 685 000	1 699 000	2 284 000	2 245 000
	* raty spłat kredytów, pożyczek wynikające z zawartych umów	1 240 000	1 685 000	1 382 000	1 482 000	860 000
	* projektowane raty spłat kredytów planowanych do pozyskania po roku 2005	0	0	0	0	1 319 000
8.	KREDYTY, POŻYCZKI DO ZACIĄgniĘCIA	2 132 000	5 885 000	3 617 566	2 583 461	1 662 476
9.	ZADŁUŻENIE	6510559	10 710 559	12 629 125	12 928 586	12 346 062
10.	* zadłużenie w % wg art. 113 ustawy o fin. publ.	5,74%	7,78%	8,18%	10,38%	10,07%
11.	* zadłużenie w % wg art. 114 ustawy o fin.publ.	24,26%	38,94%	44,09%	44,12%	41,12%

Źródło: opracowanie własne.

Wymogi proceduralne wieloletniego programowania inwestycyjnego porządkują poszczególne fazy procesów inwestycyjnych, począwszy od podprocesów przygotowawczych, obejmujących opracowanie koncepcji, studiów programowych, pozyskiwanie terenów – poprzez opracowania dokumentacji wykonawczej, uzyskania pozwolenia na budowę, rozpoczęcia procedury przetargowej aż do etapu realizacji inwestycji, zakończonego uzyskaniem konkretnych efektów. Znaczącą pozycję w projekcie Wieloletniego Planu Inwestycyjnego stanowią zadania mające wpływ na poprawę stanu środowiska, drogownictwa, edukacji a w konsekwencji na poprawę życia mieszkańców Złotoryi.

Szczegółowy udział wydatków z budżetu Miasta w poszczególnych dziedzinach przedstawia poniższy wykres:

Tablica nr 19: Struktura nakładów budżetowych w WPI



■ TRANSPORT	■ GOSPODARKA MIESZKANIOWA	■ OŚWIATA
■ KULTURA	■ KULTURA FIZ. I SPORT	■ GOSPODARKA KOMUNALNA

Źródło: opracowanie własne.

5. Wykaz zadań inwestycyjnych zamieszczonych w Wieloletnim Planie Inwestycyjnym

Tablica nr 20: Zadania w zakresie Transportu

Lp	NAZWA ZADANIA	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	NAKŁADY NA LATA 2005-2009	PRZEWIDYWANE NAKŁADY W LATACH w tys. zł.				
				2005	2006	2007	2008	2009
TRANSPORT		a/ środki budżetu	3 920	0	1 950	420	580	970
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	3 920	0	1 950	420	580	970
1.	Budowa drogi ulicy Podmiejskiej wraz z odwodnieniem	a/ środki budżetu	350	0	350	0	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	350	0	350	0	0	0
2.	Budowa dróg ulic: Śląskiej, Lubuskiej, Krakowskiej	a/ środki budżetu	350	0	350	0	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	350	0	350	0	0	0
3.	Budowa drogi i kanalizacji deszczowej w LSSE - podstrefa Złotoryi	a/ środki budżetu	700	0	300	250	150	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	700	0	300	250	150	0
4.	Budowa ulicy Nad Zalewem wraz z parkingiem przy Przychodni Zdrowia w Złotoryi	a/ środki budżetu	700	0	700	0	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	700	0	700	0	0	0
5.	Budowa ulicy Cichej	a/ środki budżetu	170	0	0	170	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	170	0	0	170	0	0
6.	Budowa ulicy Pagórkowej	a/ środki budżetu	430	0	0	0	430	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	430	0	0	0	430	0
7.	Budowa ulicy Na skarpie	a/ środki budżetu	410	0	0	0	0	410
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	410	0	0	0	0	410
8.	Budowa ulicy Jerzmanickiej	a/ środki budżetu	300	0	0	0	0	300
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	300	0	0	0	0	300
9.	Budowa ulicy Odrzańskiej (z odwodnieniem)	a/ środki budżetu	100	0	0	0	0	100
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	100	0	0	0	0	100
10.	Budowa ulicy Kopaczy z odwodnieniem	a/ środki budżetu	160	0	0	0	0	160
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	160	0	0	0	0	160
11.	Budowa parkingu przy ul. Sportowej	a/ środki budżetu	250	0	250	0	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	250	0	250	0	0	0

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 21: Zadania w zakresie Gospodarki Mieszkaniowej

Lp	NAZWA ZADANIA	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	NAKŁADY NA LATA 2005-2009	PRZEWIDYWANE NAKŁADY W LATACH w tys. zł.				
				2005	2006	2007	2008	2009
	GOSPODARKA MIESZKANIOWA	a/ środki budżetu	3 960	0	1 260	2 000	700	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	3 960	0	1 260	2 000	700	0
12.	Zakup i adaptacja budynku mieszkalnego przy ul. Sportowej wraz z projektem	a/ środki budżetu	1 000	0	1 000	0	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	1 000	0	1 000	0	0	0
13.	Budowa budynku mieszkalnego przy ul. Szkolnej	a/ środki budżetu	2 700	0	0	2 000	700	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	2 700	0	0	2 000	700	0
14.	Adaptacja istniejącego budynku mieszkalno - inwentarskiego na budynek socjalny przy ul. Łąkowej 19	a/ środki budżetu	260	0	260	0	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	260	0	260	0	0	0

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 22: Zadania w zakresie Oświaty i wychowania

Lp	NAZWA ZADANIA	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	NAKŁADY NA LATA 2005-2009	PRZEWIDYWANE NAKŁADY W LATACH w tys. zł.				
				2005	2006	2007	2008	2009
	OŚWIATA I WYCHOWANIE	a/ środki budżetu	1 465	0	700	315	300	150
		b/ środki pomocowe	860	0	300	260	200	100
		RAZEM:	2 325	0	1 000	575	500	250
15.	Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej w Złotorzy - Przedszkole Nr 2, Szkoła Podstawowa Nr 1, Miejska Biblioteka Publiczna w Złotorzy	a/ środki budżetu	850	0	550	300	0	0
		b/ środki pomocowe	550	0	300	250	0	0
		RAZEM:	1 400	0	850	550	0	0
16.	Wykonanie ogrodzenia Szkoły Podstawowej nr 1 w Złotorzy	a/ środki budżetu	150	0	150	0	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	
		RAZEM:	150	0	150	0	0	0
17.	Projekt budowlany i budowa sali gimnastycznej przy SP 1	a/ środki budżetu	465	0	0	15	300	150
		b/ środki pomocowe	310	0	0	10	200	100
		RAZEM:	775	0	0	25	500	250

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 23: Zadania w zakresie Gospodarki Komunalnej i Ochrony Środowiska

Lp	NAZWA ZADANIA	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	NAKLĄDY NA LATA 2005-2009	PRZEWIDYWANE NAKŁADY W LATACH w tys. zł.				
				2005	2006	2007	2008	2009
GOSPODARKA KOMUNALNA I OCHRONA ŚRODOWISKA		a/ środki budżetu	3 569	0	1 700	963	566	340
		b/ środki pomocowe	8 211	0	600	2 641	2 829	2 141
		RAZEM:	11 780	0	2 300	3 604	3 395	2 481
18.	Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie LSSE - podstrefa Złotoryja	a/ środki budżetu	200	0	200	0	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	0
		RAZEM:	200	0	200	0	0	0
19.	Przełożenie linii energetycznej w LSSE - podstrefa Złotoryja	a/ środki budżetu	200	0	200	0	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	0
		RAZEM:	200	0	200	0	0	0
20.	Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej ulicy Jerzmanickiej	a/ środki budżetu	118	0	0	38	40	40
		b/ środki pomocowe	1 062	0	0	380	341	341
		RAZEM:	1 180	0	0	418	381	381
21.	Budowa kanalizacji wodociągowej ulicy Basztowej	a/ środki budżetu	155	0	0	155	0	0
		b/ środki pomocowe	465	0	0	465	0	0
		RAZEM:	620	0	0	620	0	0
22.	Budowa kanalizacji deszczowej ulic: Leszczyńskiej, Dolnej, Piłsudskiego wraz z siecią wodociągową	a/ środki budżetu	276	0	0	200	76	0
		b/ środki pomocowe	2 484	0	0	1 796	688	0
		RAZEM:	2 760	0	0	1 996	764	0
23.	Modernizacja oświetlenia ulic Rynek i Basztowa w Złotoryi	a/ środki budżetu	200	0	100	100	0	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	0
		RAZEM:	200	0	100	100	0	0
24.	Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Złotoryi wraz z projektem	a/ środki budżetu	400	0	0	0	200	200
		b/ środki pomocowe	3 600	0	0	0	1 800	1 800
		RAZEM:	4 000	0	0	0	2 000	2 000
25.	Rewaloryzacja ul. Staromiejskiej wraz z terenami handlowymi w Złotoryi	a/ środki budżetu	550	0	550	0	0	0
		b/ środki pomocowe	200	0	200	0	0	0
		RAZEM:	750	0	750	0	0	0
26.	Zagospodarowanie zabytkowego centrum miasta Złotoryi (pl. Niepodległości)	a/ środki budżetu	450	0	450	0	0	0
		b/ środki pomocowe	400	0	400	0	0	0
		RAZEM:	850	0	850	0	0	0
27.	Zagospodarowanie plantów miejskich ulic: Staszica, Kościuszki oraz terenów wypoczynkowo - rekreacyjnych Zielone oczko wraz z oświetleniem i małą architekturą w	a/ środki budżetu	550	0	200	200	150	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	0
		RAZEM:	550	0	200	200	150	0
28.	System monitoringu miejskiego w Złotoryi	a/ środki budżetu	470	0	0	270	100	100
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	0
		RAZEM:	470	0	0	270	100	100

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 24: Zadania w zakresie Kultury i Ochrony Dziedzictwa Narodowego

Lp	NAZWA ZADANIA	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	NAKŁADY NA LATA 2005-2009	PRZEWIDYWANE NAKŁADY W LATACH w tys. zł.				
				2005	2006	2007	2008	2009
	KULTURA I OCHRONA DZIEDZICTWA NARODOWEGO	a/ środki budżetu	450	0	250	50	150	0
		b/ środki pomocowe	1 173	0	1 173	0	0	0
		RAZEM:	1 623	0	1 423	50	150	0
29.	Opracowanie projektów i renowacja fontann	a/ środki budżetu	200	0	0	50	150	0
		b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	0
		RAZEM:	200	0	0	50	150	0
30.	Rewaloryzacja murów miejskich w Złotoryi	a/ środki budżetu	75	0	75	0	0	0
		b/ środki pomocowe	675	0	675	0	0	0
		RAZEM:	750	0	750	0	0	0
31.	Turystyczne zagospodarowanie Złotoryi	a/ środki budżetu	175	0	175	0	0	0
		b/ środki pomocowe	498	0	498	0	0	0
		RAZEM:	673	0	673	0	0	0

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 25: Zadania w zakresie Kultury Fizycznej i Sportu

Lp	NAZWA ZADANIA	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	NAKŁADY NA LATA 2005-2009	PRZEWIDYWANE NAKŁADY W LATACH w tys. zł.				
				2005	2006	2007	2008	2009
	KULTURA FIZYCZNA I SPORT	a/ środki budżetu	950	0	828	122	0	0
		b/ środki pomocowe	2 450	0	2 136	314	0	0
		RAZEM:	3 400	0	2 964	436	0	0
32.	Modernizacja międzyszkolnego stadionu sportowego Górnik w Złotoryi	a/ środki budżetu	950	0	828	122	0	0
		b/ środki pomocowe	2 450	0	2 136	314	0	0
		RAZEM:	3 400	0	2 964	436	0	0

Źródło: opracowanie własne.

Tablica nr 26: Zadania ogółem

NAZWA ZADANIA	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	NAKŁADY NA LATA 2005-2009	2005	2006	2007	2008	2009
TRANSPORT	a/ środki budżetu	3 920	0	1 950	420	580	970
	b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	0
	RAZEM:	3 920	0	1 950	420	580	970
GOSPODARKA MIESZKANIOWA	a/ środki budżetu	3 960	0	1 260	2 000	700	0
	b/ środki pomocowe	0	0	0	0	0	0
	RAZEM:	3 960	0	1 260	2 000	700	0
OŚWIATA I WYCHOWANIE	a/ środki budżetu	1 465	0	700	315	300	150
	b/ środki pomocowe	860	0	300	260	200	100
	RAZEM:	2 325	0	1 000	575	500	250
GOSPODARKA KOMUNALNA I OCHRONA ŚRODOWISKA	a/ środki budżetu	3 569	0	1 700	963	566	340
	b/ środki pomocowe	8 211	0	600	2 641	2 829	2 141
	RAZEM:	11 780	0	2 300	3 604	3 395	2 481
KULTURA I OCHRONA DZIEDZICTWA NARODOWEGO	a/ środki budżetu	450	0	250	50	150	0
	b/ środki pomocowe	1 173	0	1 173	0	0	0
	RAZEM:	1 623	0	1 423	50	150	0
KULTURA FIZYCZNA I SPORT	a/ środki budżetu	950	0	828	122	0	0
	b/ środki pomocowe	2 450	0	2 136	314	0	0
	RAZEM:	3 400	0	2 964	436	0	0
OGÓŁEM	a/ środki budżetu	14 314	0	6 688	3 870	2 296	1 460
	b/ środki pomocowe	12 694	0	4 209	3 215	3 029	2 241
	RAZEM:	27 008	0	10 897	7 085	5 325	3 701

Źródło: opracowanie własne.