

Instrumenty:

- Strategia rozwoju społeczno – gospodarczego miasta.
- Działania inicjatywne władz samorządowych.

Środki:

- Budżet miasta.
- Budżet powiatu oraz budżety gminne
- Środki zainteresowanych podmiotów gospodarczych oraz instytucji.

14. [12,13]. Integracja przetwórci żywności z zapleczem produkcyjnym.Oczekiwane efekty:

- Zabezpieczenie dostaw odpowiedniej ilości i jakości surowców dla przetwórci żywności
- Stabilizacja dochodów rolniczych
- Wzrost konkurencyjności rolnictwa

Zadania:

- Zainicjowanie działań (np. w ramach prac nad programem 12 oraz 13) związanych z określeniem polityki integrującej przetwórci z rolnikami ze szczególnym uwzględnieniem metod rozliczeń z dostawcami.
- Tworzenie grup producentów w celu pilotażu i upowszechniania opracowanego programu działań.

Podmioty:

- Dyrekcje przetwórci, reprezentanci rolników.
- W zależności od sytuacji:
 - przedstawiciele grup producentów
 - przedstawiciele związków zawodowych rolników
 - przedstawiciele izby rolniczej
 - udział przedstawicieli ODR-u.

Instrumenty:

- strategia rozwoju społeczno-gospodarczego
- Działania inicjatywne władz samorządowych oraz zainteresowanych podmiotów gospodarczych i instytucji.

Środki:

- Środki zainteresowanych podmiotów gospodarczych i instytucji
- Przedakcesyjne środki pomocowe na rozwój instytucji i stowarzyszeń rolników – fundusze dostosowawcze SAPARD.

15. [15] Wspomaganie rozwoju organizacji pozarządowych.Oczekiwane efekty:

- Utrwalenie społeczeństwa obywatelskiego – wspierającego władze samorządowe w rozwiązywaniu ważnych problemów rozwojowych.

Zadania :

- Opracowanie przez miasto programu współpracy z organizacjami pozarządowymi.
- Ustanowienie przewidzianego w programie corocznego grantu (lub grantów) dla organizacji pozarządowej, która przygotowuje najlepszy program działań na rzecz miasta.
- Powołanie zespołu mieszanego (miasto – organizacje pozarządowe) oceniającego wykonanie zadań programu.
- Nagłośnienie zwycięskiego programu (i jego wdrożenia) w mediach.

Podmioty:

- Organy samorządu miasta.
- Zainteresowane organizacje pozarządowe.

Instrumenty realizacji:

- Ustawa o samorządzie gminnym
- Ustawa o pomocy społecznej i inne.

Środki:

- Budżet miasta.
- Środki sponsorów (niekomunalnych).

16.[11,15,9] Wykreowanie indywidualnego charakteru miasta Kościana (wyeksponowanie jego indywidualnego „klimatu”) w nawiązaniu do tradycji historycznych i kulturowych.

Oczekiwane efekty:

- Utrwalenie poczucia tożsamości społeczności miejskiej, wyeksponowanie odrębnego charakteru miasta.

Zadania :

- Kontynuacja dotychczasowej aktywności w przygotowywaniu i realizacji imprez o zasięgu podlokalnym – rozważenie możliwości rozszerzenia stałego (corocznego lub w cyklu dwuletnim) programu wydarzeń kulturalnych w mieście o imprezy zrealizowane w ramach: „Festiwalu Kultury Europejskiej Kościan 2000”
- Kontynuowanie współpracy z miastami partnerskimi (i jej systematycznym rozszerzaniu o inne jednostki terytorialne z różnych państw członków UE) w celu organizacji prestiżowych imprez kulturalnych, np. okresowych (odbywających się co 2-3 lata) prezentacji dorobku kulturalnego w wybranych dziedzinach sztuki przy wyeksponowaniu tradycji regionalnych (w ramach programu nr 12)
- Wspomaganie działalności lokalnych instytucji i organizacji kulturalnych (muzeów, „Teatru „112”, zespołów muzycznych, Międzynarodowego Festiwalu Gitary, Towarzystwa Miłośników Ziemi Kościańskiej)

Podmioty:

- Organy samorządu miasta.
- Instytucje i organizacje kulturalne i zawodowe z terenu miasta.

Instrumenty :

- Ustawa o samorządzie gminnym.

Środki :

- Środki budżetu miasta i środki budżetu wojewódzkiego.
- Środki donatorów.

17. [16] Poprawa stanu bezpieczeństwa publicznego

Oczekiwane efekty:

- Zapewnienie bezpieczeństwa na terenie miasta

Zadania:

- Opracowanie – wspólnie z policją – i realizacja programu działań zapobiegających wzrostowi przestępczości (w tym zorganizowanej) na terenie miasta
 - Dalszy rozwój systemu monitoringu przestrzeni publicznej
- Zainicjowanie samoorganizacji i współdziałania mieszkańców w celu zwiększenia bezpieczeństwa w poszczególnych częściach (osiedlach) miasta

Podmioty:

- Samorząd miasta

Instrumenty realizacji:

- Ustawa o samorządzie gminnym
- Opracowany program przeciwdziałania przestępczości

Środki:

- Budżet miasta
- Środki zainteresowanych instytucji z terenu miasta.

VIII. POLITYKA FINANSOWA MIASTA

1. Prognoza finansów i zdolności kredytowej miasta Kościan w latach 2001 – 2005

Rozwój gospodarczy miasta Kościan uzależniony jest przede wszystkim od: przedsiębiorczości jego mieszkańców i Zarządu, a także uwarunkowań zewnętrznych.

Realizacja przedstawionego w niniejszej „Strategii rozwoju społeczno – gospodarczego miasta” programu zadań inwestycyjnych i działań organizacyjno – promocyjnych, społecznych itp., zmierzających do osiągania celów operacyjnych i strategicznych stworzy podwaliny stabilnego jego rozwoju i wpłynie na tempo przemian w mieście.

W zależności od tempa rozwoju, w niniejszej strategii nakreślono rozwój miasta wg umiarkowanego i dynamicznego scenariusza rozwoju. Z rozwojem tym wiążą się finanse miasta, które są zarówno środkiem jak i efektem przyjętych kierunków działań.

Zachodzi tu typowe „ sprężenie zwrotne”: większe pieniądze – szybszy rozwój – większy dochód – wzmożony rozwój: i odwrotnie: małe pieniądze – umiarkowany rozwój – stabilizacja dochodów miasta – niewielki wzrost gospodark , który w porównaniu z innymi miastami może być odbierany jako powolny regres.

Założony program rozwoju można realizować własnymi środkami (tzw. wolne środki na inwestycje) wspomagane tylko w niewielkim zakresie kredytami, co rozciąga inwestycje w czasie, lub wręcz w całości z kredytów bankowych, co jest znacznie szybciej, a więc taniej i przynosi szybciej efekty. Można też stosować inne źródła finansowania inwestycji (patrz rozdział dot. kierunków pozyskania środków na inwestycje).

Finansowanie inwestycji z kredytów jest najprostszym, a z pożyczek preferencyjnych z pewnością najtańszym środkiem realizacji inwestycji. Dotychczas , miasto Kościan z powodzeniem korzystało z kredytów bankowych, w tym także dewizowych.

Lata 2000 – 2009, to okres spłaty rat kapitałowych od zaciągniętych kredytów. Niemniej skala zobowiązań, pozwala już praktycznie od 2002r na zaciąganie nowych kredytów w znacznej wysokości.

W oparciu o podstawowe wielkości budżetu miasta Kościan w latach 1994 – 2000 i trendy zmian , w poniższych tabelach 1(ab) i 2(ab) przedstawiono prognozowane finanse miasta w latach 2001 – 2005 wg założonych scenariuszy rozwoju.

Tabele 1 Przewidywane finanse miasta wg scenariusza umiarkowanego rozwoju.

Prognozę dochodów i wydatków miasta zestawiono w oparciu o obowiązujące obecnie przepisy prawne oraz bardzo umiarkowane wskaźniki wzrostu poszczególnych rodzajów dochodów i wydatków. Jest to scenariusz ostrożny w zakresie finansów miasta, realny nawet przy niekorzystnych uwarunkowaniach zewnętrznych.

Tabele 2. Przewidywane finanse miasta wg scenariusza dynamicznego rozwoju.

Na wzrost finansów miasta zasadniczy wpływ miałby rozwój gospodarczy miasta i związany z tym wzrost wpływów z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, wprowadzenie podatku

katastralnego od nieruchomości w stosunku do osób fizycznych oraz wydatny wzrost subwencji oświatowej.

W poniższych dwóch scenariuszach rozwoju miasta przedstawiono orientacyjną wysokość maksymalnie możliwych kredytów, jakie miasto Kościan może zaciągnąć przy różnych wariantach ich oprocentowania. Wydłużenie w czasie spłaty rat kredytowych zwiększa wysokość możliwego do pozyskania kredytu.

Sprawą Rady Miasta jest wypracowanie strategii finansowania inwestycji i przedsięwzięć w odniesieniu do najbliższych i przyszłych lat. Uzyskanie wsparcia finansowego z instytucji zewnętrznych w formie dotacji np. z Ekofunduszu, kontraktu regionalnego czy realizacji inwestycji z udziałem zewnętrznych kapitałów będzie dodatkowym sukcesem miasta.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych z 26.11.1998r (Dz.U 155/98), przy zaciąganiu zobowiązań finansowych (kredytów pożyczek, poręczeń, obligacji) przez jednostki samorządu terytorialnego obowiązują dwa ograniczenia :

- łączna kwota spłat wszystkich rat kredytowych, wykupu obligacji itp. wraz z należnymi za dany rok odsetkami (łącznie zobowiązania) nie może przekraczać 15% planowanych na dany rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.
- łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku nie może przekraczać 60% dochodów tej jednostki.

Biorąc powyższe pod uwagę:

- w tabelach 1a, 1b przedstawiono projekcję zdolności kredytowej miasta, wielkości możliwych do pozyskania środków finansowych i związanych z tym wielkości nakładów na inwestycje wg umiarkowanego scenariusza rozwoju, w wariacie optymistycznym tj. przy pożyczce o preferencyjnym oprocentowaniu i w wariacie pesymistycznym, tj. przy kredycie komercyjnym;
- w tabelach 2a, 2b tę samą projekcję przy scenariuszu dynamicznego rozwoju, w wariacie optymistycznym i w wariacie pesymistycznym, jak powyżej.

Wg scenariusza umiarkowanego rozwoju,

Miasto Kościan wykazuje zdolność kredytową, zgodnie z ustawą o finansach publicznych, do zaciągnięcia, począwszy od 2002r- pożyczkę preferencyjną na łączną kwotę maksymalnie do 18 500 tys. PLN, przy następujących założeniach:

- transe pożyczek rozłożone w trzech kolejnych latach, co umożliwi przygotowanie inwestycji i techniczny przerób pozyskanych środków finansowych.
- oprocentowanie pożyczek w skali roku 10, 75%;
- spłata rat pożyczki, nie krócej jak w przeciągu 6 lat od zakończenia inwestycji, tj. w latach 2005-2010.

Przy tych założeniach maksymalne zadłużenie przypada na 2004r, a maksymalne zobowiązania występują w pierwszym roku spłaty rat kapitałowych tj. 2005r

Przy oprocentowaniu preferencyjnym 10,75% powyższy wariant określono jako optymistyczny.

Natomiast w wariacie pesymistycznym, Kościan wykazuje zdolność zaciągnięcia w latach 2002 – 2004 kredyt komercyjny w wysokości ok. 15 000 tys. PLN

- oprocentowanie 21,5% w skali roku,
- spłata rat kredytu 6 lat od 2005 roku.

TAB.1a Projekcja zdolności kredytowej i możliwości inwestycyjnych miasta Kościan w latach 2001 – 2005 wg. scenariusza umiarkowanego rozwoju

	wariant optymistyczny													
	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	Suma 2001-05 (w tys.zł)						
1. Nadwyżka/deficyt (z poprzedniego roku)	1.855,1	1.709,0												
2. DOCHODY OGÓLEM W tym:	28.595,9	29.327,1	32.503,9	35.498,5	38.535,1	41.434,5	45.458,2							
3. Subwencje, w tym:	9.077,6	10.159,5	11.025,1	11.855,4	12.630,9	13.395,6	14.140,8							
4. - oświatowa	7.601,6	8.533,2	9.301,2	10.045,3	10.748,4	11.447,2	12.133,9							
5. - ogólna i rekompensująca	1.476,0	1.626,3	1.723,9	1.810,1	1.882,5	1.948,4	2.006,9							
6. Dotacje na zadania własne	589,7	586,0	500,0	400,0	200,0									
7. Dotacje na zadania zlecone i powierzone	1.946,0	1.660,0	1.759,6	1.847,6	1.921,5	1.788,7	2.048,4							
8. Dochody własne, w tym:	10.533,7	9.035,6	9.815,2	10.250,7	10.716,2	10.950,7	11.348,8							
9. - podatki i opłaty lokalne	9.660,7	8.509,4	9.075,9	9.589,5	10.036,5	10.454,3	10.837,5							
10. - z mienia komunalnego	873,0	526,2	739,3	661,2	679,7	496,4	511,3							
11. Udział w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa:	6.448,9	7.770,0	9.404,0	11.144,8	13.066,5	15.229,5	17.920,2							
12. - od osób fizycznych	5.575,2	7.170,0	8.604,0	10.324,8	12.286,5	14.559,5	17.180,2							
13. - od osób prawnych	873,7	600,0	800,0	820,0	780,0	740,0	740,0							
14. Dochody różne (środki pozabudżetowe)		116,0												
15. WYDATKI (bez inwestycji i obsługi zadłużenia) W tym:	22.386,5	25.843,3	27.393,9	28.763,6	29.914,2	30.961,1	31.890,0							
16. Wydatki bieżące na zadania własne	20.440,5	24.183,3	25.634,3	26.916,0	27.992,7	28.972,4	29.841,6							
17. Wydatki bieżące na zadania zlecone i powierzone	1.946,0	1.660,0	1.759,6	1.847,6	1.921,5	1.988,7	2.048,4							
18. WOLNE ŚRODKI (na inwestycje i obsługę zadłużenia [(1+2)-(15)])	8.064,5	5.192,8	5.110,0	6.734,9	8.620,9	10.473,4	13.568,2							44.507,4
19. ZOBOWIĄZANIA (zaciągnięte), w tym:	1.862,4	2.016,8	1.437,2	869,2	834,0	798,9	764,9							
20. - obsługa kredytów/pożyczek – spłaty odsetek		493,5	312,0	232,0	196,8	161,7	126,3							
21. - obsługa kredytów/pożyczek – spłaty rat kapitałowych	1.862,4	1.523,3	1.125,2	637,2	637,2	637,2	638,6							
22. Pozyskane kredyty i pożyczki														
23. Zobowiązania od planowanych kredytów w 2001r.	0,0	0,0	17,0	291,4	265,8	0,0	0,0							
24. Obsługa kredytów – spłata odsetek			17,0	41,4	15,8									
25. Obsługa kredytów/spłata rat kapitałowych				250,0	250,0									
26. Środki planowane do pozyskania			500,0											
27. Zobowiązania możliwe do zaciągnięcia	0,0	0,0	0,0	0,0	1.451,3	1.988,8	5.072,1							
28. Obsługa kredytów – spłata odsetek					1.451,3	1.988,8	1.988,8							
29. Obsługa kredytów – spłata rat kapitałowych							3.083,3							
30. Środki możliwe do zaciągnięcia				6.500,0	7.000,0	5.000,0								18.500,0
31. RAZEM ZOBOWIĄZANIA (19+23+27)	1.862,4	2.016,8	1.454,2	1.160,6	2.551,1	2.787,7	5.837,0							13.790,6
32. RAZEM ŚRODKI POZYSKANE (KREDYTY, POŻYCZKI) (22+26+30)	0,0	0,0	500,0	6.500,0	7.000,0	5.000,0	0,0							19.000,0
33. Inwestycje ze środków własnych (18-31)	6.202,1	3.176,0	3.655,8	5.574,3	6.069,8	7.685,7	7.731,2							30.716,8
34. Środki inwestycyjne wykorzystane (32+33)	4.354,3	1.774,8	4.155,8	12.074,3	13.069,8	12.685,7	7.731,2							49.716,8
35. Zadłużenie gminy	7.773,0	6.249,7	6.749,7	12.999,7	19.749,7	24.749,7	21.666,4							
a. Stosunek zobowiązań do dochodów (31:2)	6,51%	6,88%	4,47%	3,27%	6,62%	6,73%	12,84%							
b. Stosunek wolnych środków do dochodów ogółem (18:2)	28,20%	17,71%	15,72%	18,97%	22,37%	25,28%	29,85%							
c. Stosunek inwestycji do dochodów ogółem (33:2)	21,69%	10,83%	11,25%	15,70%	15,75%	18,55%	17,01%							
d. Stosunek inwestycji wykorzystanych do dochodu ogółem (34:2)	15,23%	6,05%	12,79%	34,01%	33,92%	30,62%	17,01%							
e. Stosunek zadłużenia do dochodów ogółem (35:2)	27,18%	21,31%	20,77%	36,62%	51,25%	59,73%	47,66%							