

TAB.1b Projekcja zdolności kredytowej i możliwości inwestycyjnych miasta Kościan w latach 2001 – 2005, scenariusza umiarkowanego rozwoju wariant pesymistyczny

	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	28.595,9	29.327,1	32.503,9	35.498,5	38.535,1	41.434,5	45.458,2	
W tym:								
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	
- oświatowa	7.601,6	8.533,2	9.301,2	10.045,3	10.748,4	11.447,2	12.133,9	
- 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	
- 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)	22.386,5	25.843,3	27.393,9	28.763,6	29.914,2	30.961,1	31.890,0	
W tym:								
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	2.150,0	3.225,0	5.725,0	
28. Obsługa kredytów – spłata odsetek					2.150,0	3.225,0	3.225,0	
29. Obsługa kredytów – spłata rat kapitałowych							2.500,0	
30. Środki możliwe do zaciągnięcia				5.000,0	5.000,0	5.000,0	15.500,0	
31. RAZEM ZOBOWIĄZANIA (19+23+27)	1.862,4	2.016,8	1.454,2	1.160,6	3.249,8	4.023,9	6.489,9	16.378,4
32. RAZEM ŚRODKI POZYSKANE (KREDYTY, POŻYCZKI) (22+26+30)	0,0	0,0	500,0	5.000,0	5.000,0	5.000,0	0,0	15.500,0
33. Inwestycje ze środków własnych (18-31)	6.202,1	3.176,0	3.655,8	5.574,3	5.371,1	6.449,5	7.078,3	28.129,0
34. Środki inwestycyjne wykorzystane (32+33)	4.354,3	1.774,8	4.155,8	10.574,3	10.371,1	11.449,5	7.078,3	43.629,0
35. Zadłużenie gminy	7.773,0	6.249,7	6.749,7	11.499,7	16.249,7	21.249,7	18.749,7	
a. Stosunek zobowiązań do dochodów (31:2)	6,51%	6,88%	4,47%	3,27%	8,43%	9,71%	14,28%	
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%	13,94%	15,57%	15,57%	
d. Stosunek inwestycji wykorzystanych do dochodu ogółem (34:2)	15,23%	6,05%	12,79%	29,79%	26,91%	27,63%	15,57%	
e. Stosunek zadłużenia do dochodów ogółem (35:2)	27,18%	21,31%	20,77%	32,39%	42,17%	51,29%	41,25%	

TAB.2a Projekcja zdolności kredytowej i możliwości inwestycyjnych miasta Koszalin w latach 2001 – 2005 – wg scenariusza dynamicznego 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	28.595,9	29.327,1	32.503,9	36.784,1	41.924,6	48.000,3	56.641,8	
W tym:								
3. Subwencje, w tym:	9.077,6	10.159,5	11.025,1	12.041,4	13.034,6	14.048,4	15.074,9	
4. - oświatowa	7.601,6	8.533,2	9.301,2	10.231,3	11.152,1	12.100,0	13.068,0	
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	10.489,9	11.559,6	12.882,1	15.045,8	
9. - podatki i opłaty lokalne	9.660,7	8.509,4	9.075,9	9.828,7	10.879,9	12.385,7	14.534,5	
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	12.005,2	15.208,9	19.281,1	24.472,7	
12. - od osób fizycznych	5.575,2	7.170,0	8.604,0	11.185,2	14.428,9	18.541,1	23.732,7	
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)	22.386,5	25.843,3	27.393,9	28.763,6	29.914,2	30.961,1	31.890,0	
W tym:								
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	8.020,5	12.010,4	17.039,2	24.751,8	66.931,9
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	1.827,5	2.418,8	6.168,8	
28. Obsługa kredytów – spłata odsetek					1.827,5	2.418,8	2.418,8	
29. Obsługa kredytów – spłata rat kapitałowych							3.750,0	
30. Środki możliwe do zaciągnięcia				7.000,0	10.000,0	5.500,0		22.500,0
31. RAZEM ZOBOWIĄZANIA (19+23+27)	1.862,4	2.016,8	1.454,2	1.160,6	2.927,3	3.217,7	6.933,7	15.693,5
32. RAZEM ŚRODKI POZYSKANE (KREDYTY, POŻYCZKI) (22+26+30)	0,0	0,0	500,0	7.000,0	10.000,0	5.000,0	0,0	23.000,0
33. Inwestycje ze środków własnych (18-31)	6.202,1	3.176,0	3.655,8	6.859,9	9.083,1	13.821,5	17.818,1	51.238,4
34. Środki inwestycyjne wykorzystane (32+33)	4.354,3	1.774,8	4.155,8	13.859,9	19.083,1	19.321,5	17.818,1	74.238,4
35. Zadłużenie gminy	7.773,0	6.249,7	6.749,7	13.499,7	23.249,7	28.749,7	24.999,7	
a. Stosunek zobowiązań do dochodów (31:2)	6,51%	6,88%	4,47%	3,16%	6,98%	6,70%	12,24%	
b. Stosunek wolnych środków do dochodów ogółem (18:2)	28,20%	17,71%	15,72%	21,80%	28,65%	35,50%	43,70%	
c. Stosunek inwestycji do dochodów ogółem (33:2)	21,69%	10,83%	11,25%	18,65%	21,67%	28,79%	31,46%	
d. Stosunek inwestycji wykorzystanych do dochodu ogółem (34:2)	15,23%	6,05%	12,79%	34,68%	45,52%	40,25%	31,46%	
e. Stosunek zadłużenia do dochodów ogółem (35:2)	27,18%	21,31%	20,77%	36,70%	55,46%	59,89%	44,14%	

TAB. 2b Projekcja zdolności kredytowej i możliwości inwestycyjnych miasta Kościan w latach 2001 – 2005 w g. scenariusza dynamicznego rozwoju wariant pesymistyczny

	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	28.595,9	29.327,1	32.503,9	36.784,1	41.924,6	48.000,3	56.641,8	
W tym:								
3. Subwencje, w tym:	9.077,6	10.159,5	11.025,1	12.041,4	13.034,6	14.048,4	15.074,9	
4. - oświatowa	7.601,6	8.533,2	9.301,2	10.231,3	11.152,1	12.100,0	13.068,0	
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	10.489,9	11.559,6	12.882,1	15.045,8	
9. - podatki i opłaty lokalne	9.660,7	8.509,4	9.075,9	9.828,7	10.879,9	12.385,7	14.534,5	
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	12.005,2	15.208,9	19.281,1	24.472,7	
12. - od osób fizycznych	5.575,2	7.170,0	8.604,0	11.185,2	14.428,9	18.541,1	23.732,7	
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)	22.386,5	25.843,3	27.393,9	28.763,6	29.914,2	30.961,1	31.890,0	
W tym:								
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	8.020,5	12.010,4	17.039,2	24.751,8	66.931,9
19. ZOBOWIĄZANIA (zaciągnięcie), 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	2.795,0	4.085,0	7.251,7	
28. Obsługa kredytów – spłata odsetek					2.795,0	4.085,0	4.085,0	
29. Obsługa kredytów – spłata rat kapitałowych							3.166,7	
30. Środki możliwe do zaciągnięcia				6.000,0	7.000,0	6.000,0		19.000,0
31. RAZEM ZOBOWIĄZANIA (19+23+27)	1.862,4	2.016,8	1.454,2	1.160,6	3.894,8	4.883,9	8.016,6	19.410,1
32. RAZEM ŚRODKI POZYSKANE (KREDYTY, POŻYCZKI (22+26+30))	0,0	0,0	500,0	6.000,0	7.000,0	6.000,0	0,0	19.500,0
33. Inwestycje ze środków własnych (18-31)	6.202,1	3.176,0	3.655,8	6.859,9	8.115,6	12.155,3	16.735,2	47.521,8
34. Środki inwestycyjne wykorzystane (32+33)	4.354,3	1.774,8	4.155,8	12.859,9	15.115,6	18.155,3	16.735,2	67.021,8
35. Zadłużenie gminy	7.773,0	6.249,7	6.749,7	12.499,7	19.249,7	25.249,7	22.083,0	
a. Stosunek zobowiązań do dochodów (31:2)	6,51%	6,88%	4,47%	3,16%	9,29%	10,17%	14,15%	
b. Stosunek wolnych środków do dochodów ogółem (18:2)	28,20%	17,19%	15,72%	21,80%	28,65%	35,50%	43,70%	
c. Stosunek inwestycji do dochodów ogółem (33:2)	21,69%	10,83%	11,25%	18,65%	19,36%	25,32%	29,55%	
d. Stosunek inwestycji wykorzystanych do dochodu ogółem (34:2)	15,23%	6,05%	12,79%	34,96%	36,05%	37,82%	29,55%	
e. Stosunek zadłużenia do dochodów ogółem (35:2)	27,18%	21,31%	20,77%	33,98%	45,92%	52,60%	38,99%	

Odpowiednio:**W scenariuszu dynamicznego rozwoju:**

W wariancie optymistycznym, dopuszczalny jest w latach 2002 –2004 dodatkowy kredyt w wysokości do 22 500 tys. PLN

- oprocentowanie 10, 75% w skali roku,
- spłata pożyczki 6 lat po zakończeniu inwestycji.

W wariancie pesymistycznym, przy oprocentowaniu 21,5%, możliwe jest zaciągnięcie kredytu komercyjnego do kwoty 19 000 tys. PLN, spłata rat 6 lat po zakończeniu inwestycji.

Jak wynika z powyższych prognoz , bez zaciągania kredytów i pożyczek, miasto Kościan posiada wolne środki, z możliwością przeznaczenia ich na inwestycje:

- wg scenariusza umiarkowanego rozwoju, w latach 2001 – 2005 rzędu ok. 44 500 tys. PLN
- wg scenariusza dynamicznego rozwoju rzędu 66 930 tys. PLN

Zaciągnięcie kredytów bankowych w wariantach optymistycznych obu scenariuszy pozwala na zwiększenie skali inwestycji odpowiednio:

- w przypadku scenariusza umiarkowanego rozwoju do kwoty 49 700 tys. PLN;
- w przypadku scenariusza dynamicznego rozwoju , do kwoty 74 200 tys. PLN

Natomiast w wariantach pesymistycznych przy założonym oprocentowaniu kredytu komercyjnego rzędu 21,5% wielkość środków przeznaczonych na inwestycje jest w zasadzie równa wolnym środkom. Zaciągnięcie kredytu umożliwi tylko przyspieszenie realizacji inwestycji. Z przedstawionej prognozy, przy założonych warunkach kredytowania, stopa oprocentowania kredytów w wysokości 21,5 % jest barierą ich zaciągania i miasto powinno poszukać innych źródeł finansowania inwestycji. W praktyce stosuje się mieszane źródła finansowania inwestycji.

Założenia do prognozy dochodów i wydatków Miasta Kościana w latach 2001 –2005

Wprowadzona w Polsce od 1999r reforma administracji samorządowej, która przeniosła część kompetencji gmin na rzecz powiatów, znalazła też odzwierciedlenie w dochodach budżetu gmin.

Wyrazem tej reformy jest likwidacja dotacji drogowej i wprowadzenie dotacji ogólnej, zmniejszenie dotacji na zadania własne, zlecone i powierzone gminie, jak też wprowadzenie zmian zasad partycypowania gmin we wpływach z podatku dochodowego stanowiącego przychód Państwa.

Okazuje się, że wprowadzone od 1999r powyższe zmiany tylko w niewielkim stopniu wpłynęły na zmianę struktury dochodów miasta Kościana. Wprawdzie w planie na 2000r, w strukturze dochodów przewidziano większe spłaszczenie udziału z wpływów z podatków państwowych i podatków lokalnych, lecz należy przypuszczać, że struktura wykonanych dochodów miasta za 2000r będzie w rzeczywistości bardziej zbliżona do wyników z 1999r.

Mimo, że Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego dotyczy tylko 1999 i 2000r (Dz. U. Nr 150/98 poz. 983), należy mieć nadzieję, że jej nowelizacja nie wprowadzi radykalnych zmian, niekorzystnych dla gmin.

Stąd też prognoza dochodów i wydatków miasta Kościan na lata 2001 – 2005 oparta została na przepisach ww. ustawy, analizie trendów kształtowania się dochodów miasta w latach 1994-2000, założeniach niniejszej strategii rozwoju oraz prognozowanym do wprowadzenia podatku katastralnym.

W mieście Kościan ważącymi pozycjami dochodów mogących istotnie wpłynąć na poziom budżetu są:

- udział miasta w podatkach stanowiących przychód budżetu Państwa, szczególnie w podatku dochodowym od osób fizycznych,
- podatek od nieruchomości,
- subwencja oświatowa.

Stąd też przedstawione prognozy budżetu miasta w dwóch scenariuszach rozwoju: umiarkowanego i dynamicznego, różnią się założeniami dot. tych pozycji budżetu. Założenia do pozostałych pozycji w obu scenariuszach są jednakowe.

Założona inflacja rok / roku:

2000	9,5% (rzeczywista prognozowana, wobec planowanej 5,7 %),
2001	6,0%
2002	5,0%
2003	4,0%
2004	3,5%
2005	3,0%

Ad 3 Subwencja ogólna z budżetu Państwa.

W poniższej prognozie subwencje, na które składają się: subwencja oświatowa, podstawowa i rekompensująca, rozpatrzono łącznie.

W obu scenariuszach rozwoju, ich poziom oszacowano przy następujących założeniach:

- Analiza trendu wzrostu subwencji oświatowej dla miasta Kościan, w latach 1997 – 2000 wskazuje, że wzrastała ona w tempie około 3 punktów powyżej inflacji.
W scenariuszu umiarkowanego rozwoju założono zatem, że nadal będzie wzrastać w tym tempie.
- W scenariuszu dynamicznego rozwoju, założono, że począwszy od 2002r i w latach następnych, przy założeniu realizacji programu wyborczego SLD (partii o aktualnie najwyższym poparciu społecznym) subwencja na cele oświaty radykalnie wzrośnie. Niemniej biorąc pod uwagę sytuację finansową budżetu Państwa założono jej wzrost bardzo ostrożnie, tylko o 5 punktów powyżej planowanej inflacji.
- Część podstawowa subwencji ogólnej uzależniona jest od dochodów budżetu Państwa. Z analizy budżetu miasta Kościan wynika że jest to dochód zanikający, stąd w prognozie pominięto ją.
- Wzrost subwencji ogólnej rekompensującej dochody utracone w związku z częściową likwidacją podatku od środków transportowych, czy utraconych dochodów gmin z tyt. ustawowych ulg i zwolnień, założono w granicach inflacji.

Ad. 6. Dotacje na zadania własne, zlecone i powierzone.

Ta forma dotacji w latach 2001 – 2005 ulegać będzie prawdopodobnie znacznemu ograniczeniu. Zgodnie z nowymi kompetencjami gmin i powiatów, zadania powierzone gminie dotyczą w zasadzie sfery opieki społecznej. Pozostałe zadania ze sfery administracji rządowej, opieki zdrowotnej, kultury, pozostają w kompetencji powiatów. Należy się spodziewać ograniczenia, a w przyszłości wręcz zaniku dotacji na zadania własne

(inwestycyjne)

Już od 2002r dotacje na zadania własne przyznawane będą w ramach tzw. kontraktów regionalnych. Wobec braku rozeznania odnośnie planowanych przez m. Kościan kontraktów, założono bardzo ostrożnie, że dotacje przyznawane będą tylko w latach 2001 – 2003 głównie na budowę szkoły oraz kompleks rekreacyjno – sportowy.

Z uwagi na zmiany kompetencji gmin, dotacje na zadania powierzone i zlecone miasta dotyczyć będą w zasadzie opieki społecznej i wyborów (w tym parlamentarnych).

Dlatego też w niniejszej prognozie wzrost tych dochodów założono zgodnie z inflacją, przyjmując za punkt wyjścia dotację w 2000r na zadania zlecone.