

ROZDZIAŁ 8

WIELOLETNI PLAN FINANSOWY NA LATA 2007 - 2015

8.1 WSTĘP

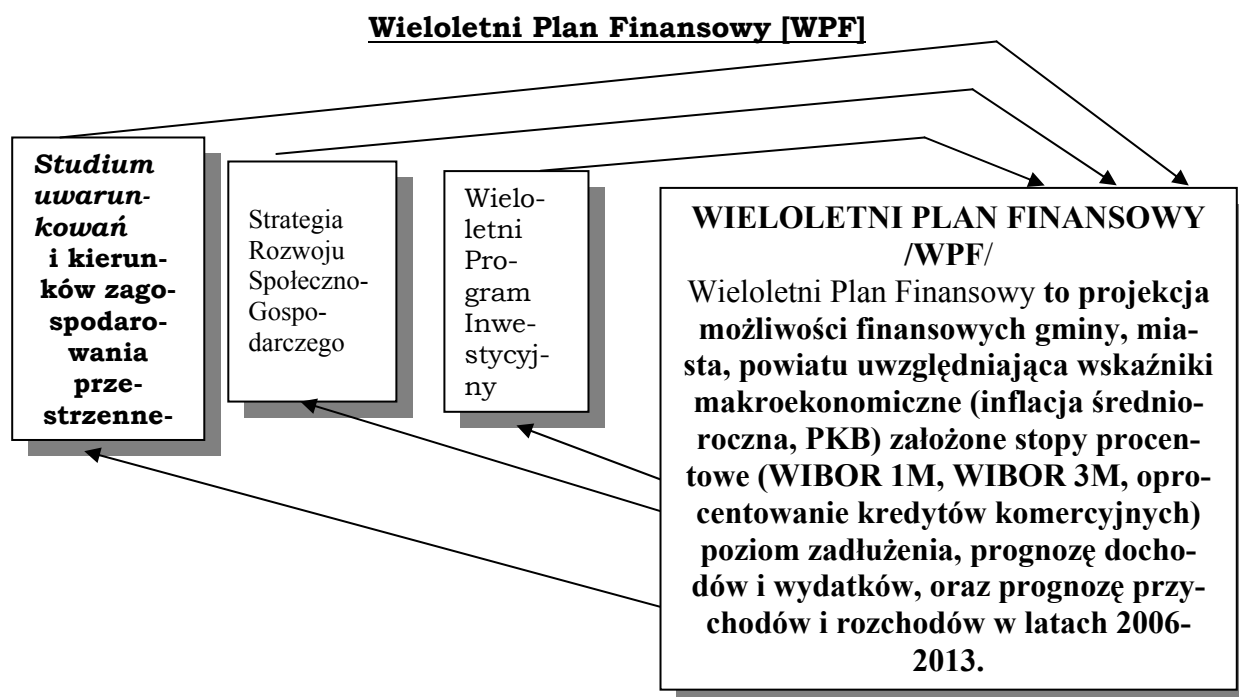
Wieloletni Plan Finansowy (WPF) jest obok Studium Uwarunkowań i Kierunków Zagospodarowania Przestrzennego, Strategii Rozwoju Społeczno - Gospodarczego i Wieloletniego Planu Inwestycyjnego jednym z podstawowych dokumentów w systemie planowania strategicznego gminy.

Wieloletni Plan Finansowy dla miasta Lubaczów (WPF) jest średniookresowym dokumentem planistycznym, porządkującym i dookreślającym zamierzenia finansowe miasta Lubaczów na lata 2007 – 2015.

Celem głównym Wieloletniego Planu Finansowego jest wprowadzenie nowego systemu planowania i finansowania zamierzeń miasta Lubaczów.

Wprowadzenie przez miasto nowoczesnego systemu zarządzania finansowego stwarza możliwość do świadomego i racjonalnego planowania, nie tylko w bliskiej – rocznej perspektywie, ale także w dalszej. Pozwoli to na realizację większych przedsięwzięć o bardziej odległym horyzoncie czasowym.

Sporządzenie WPF jest bardzo istotnym elementem w przypadku wnioskowania o zewnętrzne środki pomocowe, z UE i MF EOG i NMF.



Rys. Wieloletni Plan Finansowy w systemie planowania strategicznego gminy



8.2. Podstawa opracowania WPF

Wieloletni Program Finansowy został opracowany na podstawie następujących dokumentów strategicznych miasta Lubaczów:

A. POZIOM KRAJOWY

- 6.1. Strategia Rozwoju Kraju na lata 2007-2015, [Dz1],
- 6.2. Narodowa Strategia Spójności 2007-2013, [Dz2],
- 6.3. Narodowa Strategia Rozwoju Regionalnego na lata 2007-2013, [Dz3],
- 6.4. Koncepcja Polityki Przestrzennego Zagospodarowania Kraju, [Dz4],
- 6.5. PO Infrastruktura i Środowisko [Dz5],
- 6.6. PO Kapitał Ludzki [Dz6],
- 6.7. PO Innowacyjna Gospodarka [Dz7],
- 6.8. PO Rozwój Polski Wschodniej [Dz8],
- 6.9. PO Europejskiej Współpracy Terytorialnej [Dz9],
- 6.10. Strategia Długofalowego Rozwoju Sektora Mieszkaniowego 2005- 2025 [Dz10],
- 6.11. Strategia Wdrażania w Polsce Zintegrowanej Polityki Produktowej [Dz11],
- 6.12. Krajowy Program Oczyszczania Ścieków Komunalnych 2003-2010 [Dz12],
- 6.13. Polityka Ekologiczna Państwa 2007-2010 [Dz13],
- 6.14. Polityka Leśna Państwa [Dz14],
- 6.15. Założenia polityki energetycznej Polski do 2020 roku [Dz15],
- 6.16. Strategia Rozwoju Edukacji Narodowej 2007-2013 [Dz16],
- 6.17. Strategia Gospodarki Wodnej (do 2020r.) [Dz17],
- 6.18. Krajowa Strategia Ochrony i Umiarkowanego Użytkowania Różnorodności Biologicznej [Dz18],
- 6.19. Narodowa Strategia Rozwoju Kultury 2004- 2020 [Dz19],
- 6.20. Strategia Rozwoju Sportu (do 2016 r.) [Dz20],
- 6.21. Strategia Rozwoju Transportu (do 2013 r.) [Dz21],
- 6.22. Strategia kierunkowa rozwoju informatyzacji Polski do roku 2013 [Dz22],

B. POZIOM REGIONALNY

- 6.23. Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2007-2013, [Dz23],
- 6.24. Strategia Rozwoju Województwa Podkarpackiego na lata 2000 – 2020 [Dz24],
- 6.25. „Program ochrony środowiska dla województwa podkarpackiego na lata 2007-2014 wraz z Planem gospodarki odpadami dla województwa podkarpackiego na lata 2007-2018 i Prognozą oddziaływania na środowisko” [Dz25],
- 6.26. „Program Opieki nad Zabytkami w województwie podkarpackim na lata 2006-2009” [Dz26],

C. POZIOM LOKALNY

- 6.27. Strategia Rozwoju Społeczno – Gospodarczego Miasta Lubaczów [Dz27],
- 6.28. Plan Rozwoju Lokalnego Gminy Miejskiej Lubaczów na lata 2004 – 2006 oraz 2007 – 2013 [Dz28],
- 6.29. Program Rewitalizacji Obszaru Miejskiego Lubaczowa na lata 2005 – 2013 [Dz29].



8.3. Założenia do prognozy dochodów i wydatków bieżących

8.3.1. Założenia makroekonomiczne

Na potrzeby prognozy finansowej ujętej w WPI miasta Lubaczów przyjęto zaprezentowane poniżej założenia makroekonomiczne. Podstawą tych założeń były dostępne analizy i prognozy rynkowe. Dane dotyczące inflacji i PKB przyjęte zostały na podstawie założeń do Strategii Rozwoju Kraju na lata 2007-2015.

Tab. Przyjęte założenia makroekonomiczne SRK 2007-2015

Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Wskaźniki makroekonomiczne											
inflacja CPI [%]	3,1	3,0	2,5	2,9	3,9	3,8	3,6	3,7	3,6	3,5	3,5
roczny wzrost PKB [%]	4,7	4,5	4,3	4,2	4,7	4,9	5,3	4,5	5,7	5,8	5,8
Założone stopy procentowe dla PLN											
WIBOR 1M	6,1	5,9	5,9	5,9	5,9	5,9	5,9	5,9	5,9	5,9	5,9
WIBOR 3M	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Oprocentowanie kredytów komercyjnych przyjęte w Prognozie (podrozdział 8.6)	6,5	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0	7,0

8.3.2. Założenia ogólne

Wieloletni Plan Finansowy składa się z:

1. Analizy struktury wydatków w poszczególnych działach klasyfikacji budżetowej
2. Analizy zdolności kredytowej miasta – prognoza wolnych środków, które mogą być przeznaczone na inwestycje w okresie obejmującym cały okres planistyczny – 9 lat
3. Zestawienia zadań inwestycyjnych, ze wskazaniem:
 - limitu wydatków przewidzianych na realizację zadania,
 - źródeł finansowania i ich wielkości w kolejnych latach planu,
 - jednostki realizującej zadanie.
4. Zestawienia źródeł finansowania zadań inwestycyjnych w latach objętych planem.

8.3.2.1. Dochody budżetowe

Dochody budżetowe są prognozowane w następującym układzie:

1. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę
2. Transport i łączność
3. Gospodarka mieszkaniowa
4. Administracja publiczna
5. Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa
6. Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa



7. Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem
8. Różne rozliczenia
9. Oświata i wychowanie
10. Pomoc społeczna
11. Edukacyjna opieka wychowawcza
12. Gospodarka komunalna i ochrona środowiska

8.3.2.2. Wydatki budżetowe

Wydatki są prognozowane w następującym układzie:

1. Rolnictwo i łowiectwo
2. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę
3. Transport i łączność
4. Gospodarka mieszkaniowa
5. Działalność usługowa
6. Administracja publiczna
7. Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa
8. Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa
9. Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem
10. Obsługa długu publicznego
11. Różne rozliczenia
12. Oświata i wychowanie
13. Ochrona zdrowia
14. Pomoc społeczna
15. Edukacyjna opieka wychowawcza
16. Gospodarka komunalna i ochrona środowiska
17. Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego
18. Kultura fizyczna i sport

Wydatki inwestycyjne nie podlegają prognozowaniu w ramach WPF, lecz są oszacowane w ramach Wieloletniego Planu Inwestycyjnego.

8.3.3. Założenia zmian dochodów i wydatków budżetowych

Poniżej przedstawiono jedynie najważniejsze założenia dotyczące kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych na kolejne lata prognozy.

(1) Prognoza dochodów i wydatków

Przy prognozowaniu dochodów budżetowych miasta Lubaczów uwzględniono m.in. roczne wykonania planu dochodów budżetowych w latach 2006– 2007. Poszczególne pozycje dochodów w kolejnych



latach prognozy, wynikające z klasyfikacji budżetowej, zostały skorygowane o odpowiednie współczynniki oparte na prognozie średniorocznej inflacji i PKB, stanowiących założenia do Strategii Rozwoju Kraju na lata 2007-2015 (SRK 2007-2015), opracowywanego przez Ministerstwo Rozwoju Regionalnego.

Podobne założenia zastosowane zostały przy prognozowaniu wydatków budżetowych miasta Lubaczów w latach 2007 – 2015. Dane historyczne z lat 2006– 2007 zostały również skorygowane o współczynniki wynikające z prognozy średniorocznej inflacji i PKB, będących podstawą przy opracowywaniu SRK 2007-2015.

Założono również wprowadzanie niezbędnego programu oszczędności w wydatkach bieżących miasta Lubaczów przy opracowywaniu uchwał budżetowych w następnych latach.

(2) Prognoza przychodów i rozchodów

Przy prognozie przychodów i rozchodów miasta Lubaczów kierowano się przede wszystkim, jak najszybszą spłatą zaciągniętego zadłużenia, roczną spłatą zadłużenia kształtującą się na podobnym poziomie w kolejnych latach budżetowych oraz stosując ustawowe wskaźniki ostrożnościowe wynikające z Ustawy o Finansach Publicznych z dnia 26 listopada 1998r. wraz z późn. zm. a mianowicie 15% rocznego zadłużenia do spłaty w stosunku do dochodów, 60% zadłużenia całkowitego w stosunku do dochodów oraz relacją deficytu do dochodów na poziomie 20% - (w 2006 roku wskaźnik ten wynosił 30,33 %).

8.4. Analiza budżetu za lata 2006 – 2007

8.4.1. Dochody miasta Lubaczów w 2006 i plan na 2007 rok

Lp.	Dochody	2006		2007	
		PLN	%	PLN	%
1.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	357 600	1,74	358 366	1,57
2.	Transport i łączność	80 276	0,39		-
3.	Gospodarka mieszkaniowa	1 330 000	6,46	2 173 895	9,54
4.	Administracja publiczna	199 900	0,97	166 526	0,73
5.	Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	1 925	0,01	1 910	0,01
6.	Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	3 000	0,01	4 000	0,02
7.	Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem	7 216 407	35,04	8 234 115	36,14
8.	Różne rozliczenia	7 271 331	35,31	7 266 846	31,89
9.	Oświata i wychowanie	306 428	1,49	306 464	1,35
10.	Pomoc społeczna	3 461 322	16,81	4 013 680	17,62
11.	Edukacyjna opieka wychowawcza	255 084	1,24	254 085	1,12
12.	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	110 182	0,54	4 006	0,02
RAZEM		20 593 455	100,00	22 783 893	100,00

Analizując strukturę budżetu miasta Lubaczów w roku 2006 można stwierdzić, że największe grupy dochodów to:



- dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem stanowiące – 35,04 % ogółu dochodów, oraz
- rozliczenia różne – 35,31 %.

Wśród dochodów od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nie posiadających osobowości prawnej największą grupę stanowią podatek od osób fizycznych oraz podatek od nieruchomości, sumie jest to 28,21 % dochodów gminy ogółem. Tak wysokie wpływy świadczą o dużej samodzielności finansowej miasta Lubaczów.

Trzecią największą grupą dochodów budżetowych są dochody związane z pomocą społeczną – 16,81 %.

Pozostałe dochody łącznie stanowią 12,85 % dochodów.

Jeżeli chodzi o strukturę dochodów miasta Lubaczów w roku 2007 nie różni się ona zasadniczo od struktury dochodów za rok 2006.

Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem są największą grupą dochodów, stanowią aż 36,14 % wszystkich dochodów.

Drugą największą grupą dochodów są rozliczenia różne – 31,89 %.

Dochody z pomocy społecznej stanowią 17,62 %.

Czwarta co do wielkości grupa dochodów są dochody z gospodarki mieszkaniowej – 9,54 %.

Pozostałe dochody łącznie stanowią 4,82 % dochodów.

8.4.2. Wydatki miasta Lubaczów w 2006 i plan na 2007 rok

Lp.	Wydatki	2006		2007	
		PLN	%	PLN	%
1.	Rolnictwo i łowiectwo	13 500	0,06	19 260,00	0,08
2.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	100 840	0,43	493 000	2,06
3.	Transport i łączność	1 270 996	5,44	730 669	3,05
4.	Gospodarka mieszkaniowa	238 236	1,02	1 079 243	4,50
5.	Działalność usługowa	102 800	0,44	185 900	0,78
6.	Administracja publiczna	2 649 142	11,34	2 878 237	12,01
7.	Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	1 925	0,01	1 910	0,01
8.	Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	127 854	0,55	137 589	0,57
9.	Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem	51 398	0,22	58 215	0,24
10.	Obsługa długu publicznego	483 750	2,07	445 902	1,86
11.	Różne rozliczenia	210 000	0,90	259 172	1,08
12.	Oświata i wychowanie	8 710 951	37,29	8 750 244	36,51
13.	Ochrona zdrowia	190 000	0,81	183 343	0,76



Lp.	Wydatki	2006		2007	
		PLN	%	PLN	%
14.	Pomoc społeczna	4 582 683	19,62	5 111 276	21,32
15.	Edukacyjna opieka wychowawcza	865 717	3,71	919 912	3,84
16.	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	2 023 415	8,66	1 277 222	5,33
17.	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 418 897	6,07	1 141 538	4,76
18.	Kultura fizyczna i sport	317 658	1,36	316 186	1,32
RAZEM		23 359 762	100,00	23 969 558	100,00

Analizując strukturę wydatków miasta Lubaczów na rok 2006, należy stwierdzić, iż największą grupą wydatków są wydatki na oświatę i wychowanie, aż 37,29 %, druga grupą wydatków są wydatki na pomoc społeczną – 19,62 %.

Wydatki na administrację publiczną to trzecia co do wielkości grupa wydatków w roku 2006 – 11,34 %.

Pozostałe grupy wydatków budżetowych miasta Lubaczów to wydatki na:

- Rolnictwo i łowiectwo - 0,06 %
- Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę - 0,43 %
- Transport i łączność - 5,44 %
- Gospodarka mieszkaniowa - 1,02 %
- Działalność usługowa - 0,44 %
- Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa - 0,01 %
- Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa - 0,55 %
- Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem - 0,22 %
- Obsługa długu publicznego - 2,07 %
- Różne rozliczenia - 0,90 %
- Ochrona zdrowia - 0,81 %
- Edukacyjna opieka wychowawcza - 3,71 %
- Gospodarka komunalna i ochrona środowiska - 8,66 %
- Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego - 6,07 %
- Kultura fizyczna i sport - 1,36 %

Wydatki inwestycyjne miasta Lubaczów w roku 2006 wyniosły: 1 830 000,00, co stanowiło 7,83 % ogółu wydatków.

Analizując plan wydatków na rok 2007 należy stwierdzić, iż nie różni się od zasadniczo od planu wydatków na rok 2006.

Największą grupę wydatków, również stanowią wydatki na oświatę i wychowanie – 36,51 %. Drugą grupą wydatków są wydatki na pomoc społeczną – 21,32 %.

Wydatki na administrację publiczną stanowią 12,01 % wydatków, stanowiąc tym samym trzecią co do wielkości grupę wydatków.



Pozostałe wydatki to:

- Rolnictwo i łowiectwo - 0,08 %
- Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę - 2,06 %
- Transport i łączność - 3,05 %
- Gospodarka mieszkaniowa - 4,50 %
- Działalność usługowa - 0,78 %
- Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa - 0,01 %
- Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa - 0,57 %
- Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i innych jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem - 0,24 %
- Obsługa długu publicznego - 1,86 %
- Różne rozliczenia - 1,08 %
- Ochrona zdrowia - 0,76 %
- Edukacyjna opieka wychowawcza - 3,84 %
- Gospodarka komunalna i ochrona środowiska - 5,33 %
- Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego - 4,76 %
- Kultura fizyczna i sport - 1,32 %

Wydatki na inwestycje stanowią 7,15 % ogółu wszystkich wydatków w roku 2007.

8.4.3. Zadłużenie miasta Lubaczów

Wyszczególnienie		2006	2007
1.	DOCHODY BUDŻETU	20 584,5	22 783,9
2.	WYDATKI BUDŻETU	23 359,8	23 988,8
2.1.	w tym wydatki majątkowe	1 830,0	1 718,9
3.	Nadwyżka /deficyt budżetu (1-2)	- 2 777,3	- 1 204,9
4.	Stan zobowiązań na koniec roku	6 471,1	7 376,0
5.	Wskaźnik z art. 169 ustawy o finansach publicznych [15%] – wskaźnik obsługi długu	6,84	8,32
6.	Wskaźnik z art. 170 ustawy o finansach publicznych [60%] – wskaźnik zadłużenia	30,33	32,37

Z przedstawionej ogólnej struktury dochodów i wydatków jasno wynika, iż zadłużenie miasta Lubaczów jest znacznie wyższe niż średni poziom zadłużenia na koniec 2006 samorządów terytorialnych w Polsce, który wynosi 20,1 % względem planowanych dochodów.

Dla miasta Lubaczów wskaźnik ten wynosi dla roku 2006 – 30,33 %, a dla roku 2007 – 32,37 % (czyli średnio więcej o 11,25%).



Wskaźnik ten jest jeszcze mniej korzystny jeżeli odniesiemy go do gmin, dla których wskaźnik zadłużenia na koniec 2006 roku wynosił 19,1 % (więcej o 11,23%).

Zadłużenie miasta Lubaczów jest również niekorzystne w porównaniu z zadłużeniem powiatów – 8,6 % i województw – 24,5 %.

Zadłużenie miasta Lubaczów jest porównywalne ze średnim zadłużeniem miast na prawach powiatu, wśród których mieści się także powiat lubaczowski – wskaźnik zadłużenia wynosi na koniec 2006 roku – 38,3 %.



8.5. Prognoza dochodów i wydatków na lata 2007 – 2015

Wyszczególnienie		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1.	DOCHODY BUDŻETU	22 783 893	23 498 449	23 812 334	24 166 750	24 166 750	24 166 750	24 166 750
2.	WYDATKI BUDŻETU	23 988 818	23 817 975	22 813 231	23 822 473	23 847 085	23 363 478	23 320 884
2.1.	w tym wydatki majątkowe / inwestycje + zakupy inwestycyjne / 6,72 % budżetu	1 919 105	1 905 438	1 825 058	1 905 798	1 907 767	1 869 078	1 865 671
3.	Nadwyżka /deficyt budżetu (1-2)	- 1 204 925	- 319 526	999 103	344 277	319 665	803 272	845 866
4.	Stan zobowiązań na koniec roku	7 376 000	7 012 000	7 135 000,00	6 096 400	5 452 100	4 832 500	3 729 800
5.	Wskaźnik z art. 169 ustawy o finansach publicznych [15%] – wskaźnik obsługi długu	6,84	8,32	8,16	12,34	9,41	7,72	8,64
6.	Wskaźnik z art. 170 ustawy o finansach publicznych [60%] – wskaźnik zadłużenia	32,37	29,84	29,96	25,23	22,56	20,00	15,43

Wyszczególnienie		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	DOCHODY BUDŻETU	24 166 750,0	24 166 750,0	24 166 750,0	24 166 750,0	24 166 750,0	24 166 750,0	24 166 750,0
2.	WYDATKI BUDŻETU	23 320 884,0	23 151 633,0	23 151 633,0	23 151 633,0	23 151 633,0	23 151 633,0	23 151 633,0
2.1.	w tym wydatki majątkowe / inwestycje + zakupy inwestycyjne / 6,72 % budżetu	1 865 670,7	1 852 130,6	1 852 130,6	1 852 130,6	1 852 130,6	1 852 130,6	1 852 130,6
3.	Nadwyżka /deficyt budżetu (1-2)	845 866,0	1 015 117,0	1 015 117,0	1 015 117,0	1 015 117,0	1 015 117,0	1 015 117,0
4.	Stan zobowiązań na koniec roku	2 583 300,0	1 397 400,0	82 300,0				
5.	Wskaźnik z art. 169 ustawy o finansach publicznych [15%] – wskaźnik obsługi długu	8,1	8,0	6,2				
6.	Wskaźnik z art. 170 ustawy o finansach publicznych [60%] – wskaźnik zadłużenia	10,7	5,8	0,3				



8.6. Prognoza możliwości finansowych miasta Lubaczów na lata 2007 – 2020 wraz z prognozą wolnych środków w budżecie gminy

8.6.1. Ogólna prognoza możliwości finansowych miasta Lubaczów na lata 2007 – 2020.

Poniżej przedstawiono możliwości finansowania inwestycji w dwóch wariantach pozyskiwania środków finansowych:

A.

WARIANT	MOŻLIWOŚCI ZADŁUŻENIA MIASTA LUBACZÓW	WIELKOŚĆ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA INWESTYCJE Z BUDŻETU	FINANSOWANIE INWESTYCJI
WARIANT 1	60%	+50% Z 8% PRZEZNACZONEGO NA INWESTYCJE	Jako 100% kosztów inwestycji
WARIANT 2	50%		
WARIANT 3	40%		
WARIANT 4	30%		

B.

WARIANT	MOŻLIWOŚCI ZADŁUŻENIA MIASTA LUBACZÓW	WIELKOŚĆ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA INWESTYCJE Z BUDŻETU	FINANSOWANIE INWESTYCJI
WARIANT 1	60%	+50% Z 8% PRZEZNACZONEGO NA INWESTYCJE	Jako 15% kosztów inwestycji
WARIANT 2	50%		
WARIANT 3	40%		
WARIANT 4	30%		

„PLAN ROZWOJU LOKALNEGO MIASTA LUBACZÓW NA LATA 2007-2015”



I tak:

Wyszczególnienie		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1.	WARIANT I							
1.1.	60% - możliwości zadłużenia budżetu	13 670 336	14 099 069	14 287 400	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050
1.2.	Zaplanowane wydatki majątkowe(50% z 8 %budżetu przeznaczonego na inwestycje)	959 553	952 719	912 529	952 899	953 883	934 539	932 835
1.3.	Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	14 629 889	15 051 788	15 199 930	15 452 949	15 453 933	15 434 589	15 432 885
1.4.	Możliwości inwestycyjne/ 1.3. jako 15%-wkład własny+ wysokość dotacji zewnętrznych 85%	97 532 590	100 345 256	101 332 864	103 019 659	103 026 223	102 897 261	102 885 902
1.4.1.	Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	82 902 702	85 293 468	86 132 935	87 566 711	87 572 289	87 462 672	87 453 017
2.	WARIANT II							
2.1.	50% - możliwości zadłużenia budżetu	11 391 947	11 749 225	11 906 167	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375
2.2.	Zaplanowane wydatki majątkowe(50% z 8 %budżetu przeznaczonego na inwestycje)	959 553	952 719	912 529	952 899	953 883	934 539	932 835
2.3.	Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	12 351 499	12 701 944	12 818 696	13 036 274	13 037 258	13 017 914	13 016 210
2.4.	Możliwości inwestycyjne/ 2.3. jako 15%-wkład własny/-wysokość dotacji zewnętrznych 85%	82 343 328	84 679 623	85 457 975	86 908 493	86 915 056	86 786 094	86 774 736
2.4.1.	Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	69 991 829	71 977 680	72 639 279	73 872 219	73 877 798	73 768 180	73 758 525
3.	WARIANT III							
3.1.	40% - możliwości zadłużenia budżetu	9 113 557	9 399 380	9 524 934	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700
3.2.	Zaplanowane wydatki majątkowe (50% z 8%budżetu przeznaczo-	959 553	952 719	912 529	952 899	953 883	934 539	932 835

„PLAN ROZWOJU LOKALNEGO MIASTA LUBACZÓW NA LATA 2007-2015”



Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
nego na inwestycje)							
3.3. Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	10 073 110	10 352 099	10 437 463	10 619 599	10 620 583	10 601 239	10 599 535
3.4. Możliwości inwestycyjne/ 3.3. jako 15%-wkład własny+ wysokość dotacji zewnętrznych 85%	67 154 066	69 013 991	69 583 086	70 797 326	70 803 889	70 674 927	70 663 569
3.4.1. Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	57 080 956	58 661 892	59 145 623	60 177 727	60 183 306	60 073 688	60 064 034
4. WARIANT IV							
4.1. 30% - możliwości zadłużenia budżetu	6 835 168	7 049 535	7 143 700	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025
4.2. Zaplanowane wydatki majątkowe (50% z 8 %budżetu przeznaczonego na inwestycje)	959 553	952 719	912 529	952 899	953 883	934 539	932 835
4.3. Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	7 794 721	8 002 254	8 056 229	8 202 924	8 203 908	8 184 564	8 182 860
4.4. Możliwości inwestycyjne/ 4.3.jako 15%-wkład własny + wysokość dotacji zewnętrznych 85%	51 964 804	53 348 358	53 708 196	54 686 159	54 692 723	54 563 761	54 552 402
4.4.1. Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	44 170 084	45 346 104	45 651 967	46 483 236	46 488 814	46 379 197	46 369 542

Wyszczególnienie	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. WARIANT I							
1.1. 60% - możliwości zadłużenia budżetu	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050
1.2. Zaplanowane wydatki majątkowe(50% z 8 %budżetu przeznaczonego na inwestycje)	932 835	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065
1.3. Możliwości inwestycyjne	15 432 885	15 426 115	15 426 115	15 426 115	15 426 115	15 426 115	15 426 115

„PLAN ROZWOJU LOKALNEGO MIASTA LUBACZÓW NA LATA 2007-2015”



Wyszczególnienie		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
	bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/							115
1.4.	Możliwości inwestycyjne/1.3. jako 15%-wkład własny+ wysokość dotacji zewnętrznych 85%	102 885 902	102 840 769	102 840 769	102 840 769	102 840 769	102 840 769	102 840 769
1.4.1.	Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	87 453 017	87 414 653	87 414 653	87 414 653	87 414 653	87 414 653	87 414 653
2.	WARIANT II							
2.1.	50% - możliwości zadłużenia budżetu	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375
2.2.	Zaplanowane wydatki majątkowe(50% z 8 %budżetu przeznaczonego na inwestycje)	932 835	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065
2.3.	Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	13 016 210	13 009 440	13 009 440	13 009 440	13 009 440	13 009 440	13 009 440
2.4.	Możliwości inwestycyjne/2.3. jako 15%-wkład własny/-wysokość dotacji zewnętrznych 85%	86 774 736	86 729 602	86 729 602	86 729 602	86 729 602	86 729 602	86 729 602
2.4.1.	Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	73 758 525	73 720 162	73 720 162	73 720 162	73 720 162	73 720 162	73 720 162
3.	WARIANT III							
3.1.	40% - możliwości zadłużenia budżetu	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700
3.2.	Zaplanowane wydatki majątkowe (50% z 8%budżetu przeznaczzonego na inwestycje)	932 835	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065
3.3.	Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	10 599 535	10 592 765	10 592 765	10 592 765	10 592 765	10 592 765	10 592 765
3.4.	Możliwości inwestycyjne/3.3. jako 15%-wkład własny+ wysokość dotacji zewnętrznych 85%	70 663 569	70 618 435	70 618 435	70 618 435	70 618 435	70 618 435	70 618 435
3.4.1.	Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych	60 064 034	60 025 670	60 025 670	60 025 670	60 025 670	60 025 670	60 025 670

„PLAN ROZWOJU LOKALNEGO MIASTA LUBACZÓW NA LATA 2007-2015”



Wyszczególnienie		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
	(85% wartości inwestycji)							
4.	WARIANT IV							
4.1.	30% - możliwości zadłużenia budżetu	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025
4.2.	Zaplanowane wydatki majątkowe (50% z 8 %budżetu przeznaczonego na inwestycje)	932 835	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065
4.3.	Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	8 182 860	8 176 090	8 176 090	8 176 090	8 176 090	8 176 090	8 176 090
4.4.	Możliwości inwestycyjne/4.3.jako 15%-wkład własny + wysokość dotacji zewnętrznych 85%	54 552 402	54 507 269	54 507 269	54 507 269	54 507 269	54 507 269	54 507 269
4.4.1.	Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	46 369 542	46 331 178	46 331 178	46 331 178	46 331 178	46 331 178	46 331 178





8.6.2. Prognoza możliwości finansowych miasta Lubaczów na lata 2007 – 2020, z uwzględnieniem zadań inwestycyjnych ujętych w WPI i pokazaniem wolnych środków na inwestycję.

Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. WARIANT I														
1.1. 60% - możliwości zadłużenia budżetu	13 670 336	14 099 069	14 287 400	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050	14 500 050
1.2. Zaplanowane wydatki majątkowe (50% z 8% budżetu przeznaczanego na inwestycje)	959 553	952 719	912 529	952 899	953 883	934 539	932 835	932 835	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065
1.3. Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	14 629 889	15 051 788	15 199 930	15 452 949	15 453 933	15 434 589	15 432 885	15 432 885	15 426 115	15 426 115	15 426 115	15 426 115	15 426 115	15 426 115
1.4. Możliwości inwestycyjne/ 1.3. jako 15%-wkład własny+ wysokość dotacji zewnętrznych 85%	97 532 590	100 345 256	101 332 864	103 019 659	103 026 223	102 897 261	102 885 902	102 885 902	102 840 769	102 840 769	102 840 769	102 840 769	102 840 769	102 840 769
1.4.1. Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	82 902 702	85 293 468	86 132 935	87 566 711	87 572 289	87 462 672	87 453 017	87 453 017	87 414 653	87 414 653	87 414 653	87 414 653	87 414 653	87 414 653
1.5. Zadania przewidziane do realizacji w WPI /nakłady całkowite/	12 994 900	18 954 790	14 974 530	15 690 490	15 690 490	7 746 240	5 679 570	5 679 650	2 333 340					
1.6. Wkład własny	1 949 235	2 843 219	2 246 180	2 353 574	2 353 574	1 161 936	851 936	851 948	350 001	-	-	-	-	-
1.7. Planowana dotacja	11 045 665	16 111 572	12 728 351	13 336 917	13 336 917	6 584 304	4 827 635	4 827 703	1 983 339	-	-	-	-	-
1.8. Całkowite możliwości inwestycyjne miasta Lubaczów po odliczeniu nakładów inwestycyjnych [1.4 - 1.5.] - WOLNE ŚRODKI	84 537 690	81 390 466	86 358 334	87 329 169	87 335 733	95 151 021	97 206 332	97 206 252	100 507 429	102 840 769	102 840 769	102 840 769	102 840 769	102 840 769
1.9. Wysokość możliwych do pozyskania środków finansowych po odliczeniu dotacji zaplanowanej w WPI [1.4.1. - 1.7.]	71 857 037	69 181 896	73 404 584	74 229 794	74 235 373	80 878 368	82 625 383	82 625 315	85 431 314	87 414 653	87 414 653	87 414 653	87 414 653	87 414 653
Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
2. WARIANT II														
2.1. 50% - możliwości zadłużenia budżetu	11 391 947	11 749 225	11 906 167	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375	12 083 375
2.2. Zaplanowane wydatki majątkowe(50% z 8 %budżetu przeznaczanego na inwestycje)	959 553	952 719	912 529	952 899	953 883	934 539	932 835	932 835	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065
2.3. Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	12 351 499	12 701 944	12 818 696	13 036 274	13 037 258	13 017 914	13 016 210	13 016 210	13 009 440	13 009 440	13 009 440	13 009 440	13 009 440	13 009 440
2.4. Możliwości inwestycyjne/ 2.3. jako 15%-wkład własny/-wysokość dotacji zewnętrznych 85%	82 343 328	84 679 623	85 457 975	86 908 493	86 915 056	86 786 094	86 774 736	86 774 736	86 729 602	86 729 602	86 729 602	86 729 602	86 729 602	86 729 602
2.4.1. Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	69 991 829	71 977 680	72 639 279	73 872 219	73 877 798	73 768 180	73 758 525	73 758 525	73 720 162	73 720 162	73 720 162	73 720 162	73 720 162	73 720 162
2.5. Zadania przewidziane do realizacji w WPI /nakłady całkowite/	12 994 900	18 954 790	14 974 530	15 690 490	15 690 490	7 746 240	5 679 570	5 679 650	2 333 340					
2.6. Wkład własny	1 949 235	2 843 219	2 246 180	2 353 574	2 353 574	1 161 936	851 936	851 948	350 001	-	-	-	-	-
2.7. Planowana dotacja	11 045 665	16 111 572	12 728 351	13 336 917	13 336 917	6 584 304	4 827 635	4 827 703	1 983 339	-	-	-	-	-
2.8. Całkowite możliwości	69 348 428	65 724 833	70 483 445	71 218 003	71 224 566	79 039 854	81 095 166	81 095 086	84 396 262	86 729 602	86 729 602	86 729 602	86 729 602	86 729 602



Wyszczególnienie		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
	inwestycyjne miasta Lubaczów po odliczeniu nakładów inwestycyjnych [2.4 - 2.5.] - WOLNE ŚRODKI														
2.9.	Wysokość możliwych do pozyskania środków finansowych po odliczeniu dotacji zaplanowanej w WPI [2.4.1. - 2.7.]	58 946 164	55 866 108	59 910 928	60 535 302	60 540 881	67 183 876	68 930 891	68 930 823	71 736 823	73 720 162	73 720 162	73 720 162	73 720 162	73 720 162
Wyszczególnienie		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
3.	WARIANT III														
3.1.	40% - możliwości zadłużenia budżetu	9 113 557	9 399 380	9 524 934	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700	9 666 700
3.2.	Zaplanowane wydatki majątkowe (50% z 8 %budżetu przeznaczonego na inwestycje)	959 553	952 719	912 529	952 899	953 883	934 539	932 835	932 835	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065
3.3.	Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	10 073 110	10 352 099	10 437 463	10 619 599	10 620 583	10 601 239	10 599 535	10 599 535	10 592 765	10 592 765	10 592 765	10 592 765	10 592 765	10 592 765
3.4.	Możliwości inwestycyjne/ 3.3. jako 15%-wkład własny+ wysokość dotacji zewnętrznych 85%	67 154 066	69 013 991	69 583 086	70 797 326	70 803 889	70 674 927	70 663 569	70 663 569	70 618 435	70 618 435	70 618 435	70 618 435	70 618 435	70 618 435
3.4.1.	Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych (85% wartości inwestycji)	57 080 956	58 661 892	59 145 623	60 177 727	60 183 306	60 073 688	60 064 034	60 064 034	60 025 670	60 025 670	60 025 670	60 025 670	60 025 670	60 025 670
3.5.	Zadania przewidziane do realizacji w WPI /nakłady całkowite/	12 994 900	18 954 790	14 974 530	15 690 490	15 690 490	7 746 240	5 679 570	5 679 650	2 333 340					
3.6.	Wkład własny	1 949 235	2 843 219	2 246 180	2 353 574	2 353 574	1 161 936	851 936	851 948	350 001	-	-	-	-	-
3.7.	Planowana dotacja	11 045 665	16 111 572	12 728 351	13 336 917	13 336 917	6 584 304	4 827 635	4 827 703	1 983 339	-	-	-	-	-
3.8.	Całkowite możliwości inwestycyjne miasta Lubaczów po odliczeniu nakładów inwestycyjnych [3.4 - 3.5.] - WOLNE ŚRODKI	54 159 166	50 059 201	54 608 556	55 106 836	55 113 399	62 928 687	64 983 999	64 983 919	68 285 095	70 618 435	70 618 435	70 618 435	70 618 435	70 618 435
3.9.	Wysokość możliwych do pozyskania środków finansowych po odliczeniu dotacji zaplanowanej w WPI [3.4.1. - 3.7.]	46 035 291	42 550 321	46 417 272	46 840 811	46 846 389	53 489 384	55 236 399	55 236 331	58 042 331	60 025 670	60 025 670	60 025 670	60 025 670	60 025 670
Wyszczególnienie		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
4.	WARIANT IV														
4.1.	30% - możliwości zadłużenia budżetu	6 835 168	7 049 535	7 143 700	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025	7 250 025
4.2.	Zaplanowane wydatki majątkowe (50% z 8 %budżetu przeznaczonego na inwestycje)	959 553	952 719	912 529	952 899	953 883	934 539	932 835	932 835	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065	926 065
4.3.	Możliwości inwestycyjne bez dotacji zewnętrznych/100 % wartości inwestycji/	7 794 721	8 002 254	8 056 229	8 202 924	8 203 908	8 184 564	8 182 860	8 182 860	8 176 090	8 176 090	8 176 090	8 176 090	8 176 090	8 176 090
4.4.	Możliwości inwestycyjne/ 4.3.jako 15%-wkład własny + wysokość dotacji zewnętrznych 85%	51 964 804	53 348 358	53 708 196	54 686 159	54 692 723	54 563 761	54 552 402	54 552 402	54 507 269	54 507 269	54 507 269	54 507 269	54 507 269	54 507 269
4.4.1.	Wysokość pozyskanych środków zewnętrznych	44 170 084	45 346 104	45 651 967	46 483 236	46 488 814	46 379 197	46 369 542	46 369 542	46 331 178	46 331 178	46 331 178	46 331 178	46 331 178	46 331 178



Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
(85% wartości inwestycji)														
4.5. Zadania przewidziane do realizacji w WPI /nakłady całkowite/	12 994 900	18 954 790	14 974 530	15 690 490	15 690 490	7 746 240	5 679 570	5 679 650	2 333 340					
4.6. Wkład własny	1 949 235	2 843 219	2 246 180	2 353 574	2 353 574	1 161 936	851 936	851 948	350 001	-	-	-	-	-
4.7. Planowana dotacja	11 045 665	16 111 572	12 728 351	13 336 917	13 336 917	6 584 304	4 827 635	4 827 703	1 983 339	-	-	-	-	-
4.8. Całkowite możliwości inwestycyjne miasta Lubaczów po odliczeniu nakładów inwestycyjnych [4.4 - 4.5.] - WOLNE ŚRODKI	38 969 904	34 393 568	38 733 666	38 995 669	39 002 233	46 817 521	48 872 832	48 872 752	52 173 929	54 507 269	54 507 269	54 507 269	54 507 269	54 507 269
4.9. Wysokość możliwych do pozyskania środków finansowych po odliczeniu dotacji zaplanowanej w WPI [4.4.1. - 4.7.]	33 124 419	29 234 533	32 923 616	33 146 319	33 151 898	39 794 893	41 541 908	41 541 840	44 347 839	46 331 178	46 331 178	46 331 178	46 331 178	46 331 178



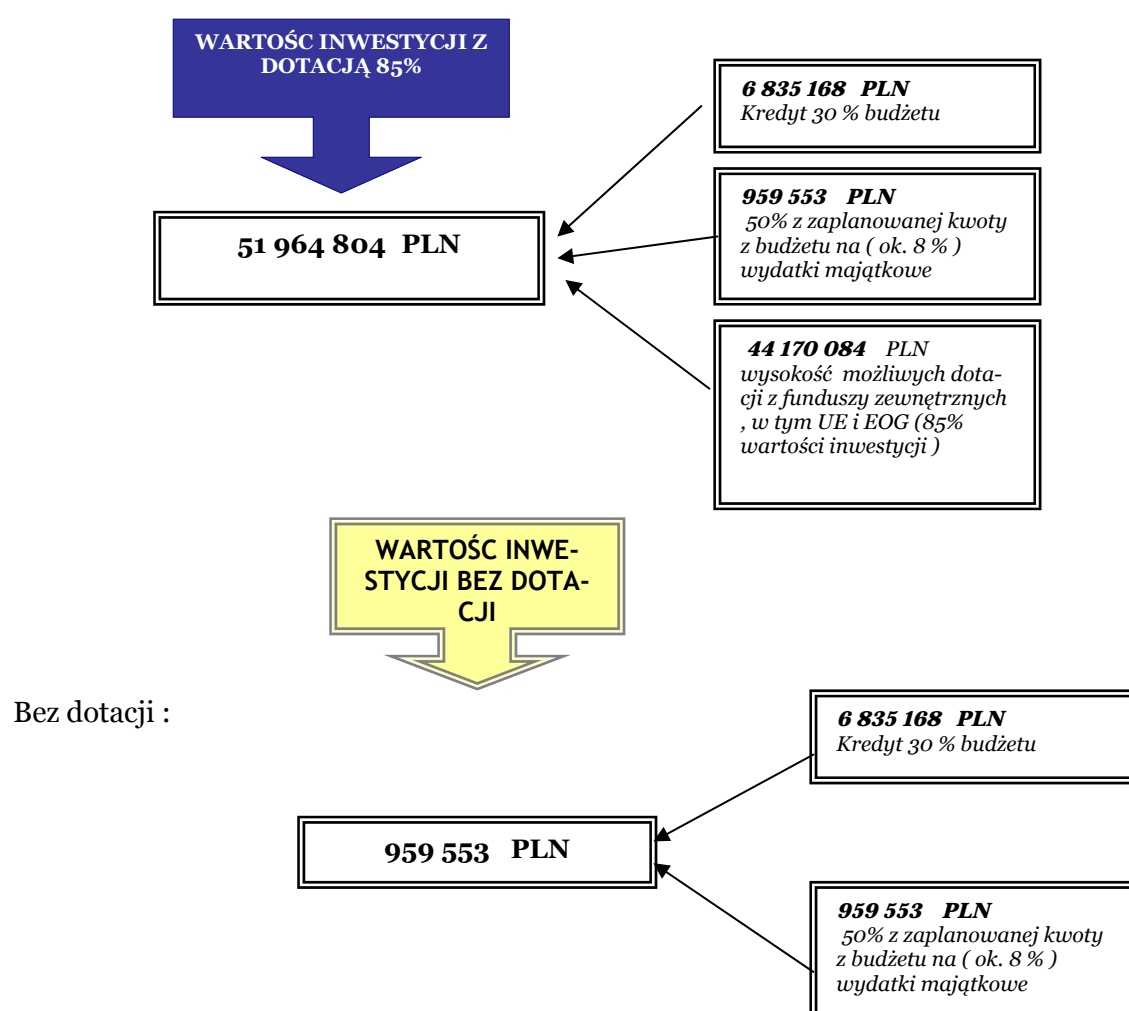
8.7. Podsumowanie i wnioski WPF

Z przeprowadzonej oceny możliwości inwestycyjnej gminy miejskiej Lubaczów najbardziej optymalnym rozwiązaniem jest wariant IV z wersji B. Wariant ten zakłada zaciągnięcie zobowiązań kredytowych do poziomu 30 % dochodów budżetowych. Wariant ten jest najbardziej optymalny z uwagi na zadłużenie jakie już posiada miasto Lubaczów. Przy pozostałych wariantach, zadłużenie miasto Lubaczów przekroczyłoby by ustawowy próg 60 % zadłużenia maksymalnego gminy.

Pamiętać jednak należy, iż realizacja tego wariantu doprowadzi do łącznego zadłużenia gminy przekroczy w poszczególnych latach ponad 50% stosunku do poziomu rocznych dochodów budżetowych.

Wariant ten zakłada poziom zadłużenia miasta Lubaczów do 30 % rocznego budżetu i przeznaczenie 50% z 8 % wydatków majątkowych na wkład własny – oczywiście przy założeniu pozyskania 85% wartości inwestycji w formie dotacji z funduszy zewnętrznych, w tym UE i EOG.

W tym wybranym wariantcie możliwości inwestycyjne miasta Lubaczów w roku 2008 , jako I roku realizacji procesów inwestycyjnych wynoszą łącznie:



Koniecznym warunkiem wykorzystania możliwości finansowych jakie daje stabilny budżet jest:



- ↳ Utrzymanie wzrostu dochodów i kosztów miasta Lubaczów według równania:
wskaźnik inflacji¹ + 1,5%
- ↳ Utrzymanie 8 %-wego (z budżetu gminy) -poziomu dofinansowania wydatków majątkowych (z przeznaczeniem na inwestycje).
- ↳ Systemowe pozyskiwanie zgodnie z założeniami określonymi w strategii i opracowanych WPI i WPF zewnętrznych środków finansowych na współfinansowanie zadań inwestycyjnych i społecznych w wysokości do 85% wartości budżetów.

¹

Prognoza Makroekonomiczna dla Polski 2005-2020