

**Realizację podstawowych elementów budżetu gminy w roku 2006 w porównaniu do lat poprzednich przedstawia poniższe zestawienie:**

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie za 2003 r.	Wykonanie za 2004 r.	Wykonanie za 2005 r.	Plan na 2006 r.	Wykonanie za 2006 r.	% wykonania
1.	Dochody budżetowe, w tym:	47 074 955	57 679 786	60 817 325	73 659 411	73 900 642	100,33%
	a) dochody własne	23 645 328	29 823 313	32 443 716	41 559 742	41 857 182	100,72%
	b) subwencje	19 826 046	21 458 309	20 442 375	20 216 583	20 216 583	100,00%
	c) dotacje na zadania zlecone	3 603 581	6 398 164	7 931 234	11 883 086	11 826 877	99,53%
2.	Wydatki budżetowe, w tym:	47 470 758	54 390 924	69 691 154	82 206 065	81 041 865	98,58%
	a) wydatki bieżące	40 720 134	46 605 615	52 256 887	60 447 594	59 608 134	98,61%
	b) wydatki majątkowe	6 750 624	7 785 309	17 434 267	21 758 471	21 433 731	98,51%
<b>3.</b>	<b>Nadwyżka / Niedobór budżetowy (w. 1 - w . 2)</b>	<b>-395 803</b>	<b>3 288 862</b>	<b>-8 873 829</b>	<b>-8 546 654</b>	<b>-7 141 223</b>	<b>83,56%</b>
4.	Przychody finansowe, w tym:	3 127 007	7 239 970	15 090 406	17 005 472	17 005 472	100,00%
	a) pożyczki	2 638 210	1 331 300	6 313 974	9 713 576	9 713 576	100,00%
	b) obligacje	0	5 741 000	3 000 000	6 500 000	6 500 000	100,00%
	c) pozostałe	488 797	167 670	5 776 432	791 896	791 896	100,00%
5.	Rozchody (spłaty długu)	2 700 040	4 752 400	5 424 692	8 458 818	8 458 818	100,00%
	<b>SALDO</b>	<b>31 164</b>	<b>5 776 432</b>	<b>791 885</b>	<b>0</b>	<b>1 405 431</b>	<b>x</b>

Z analizy zawartych tam danych należy wyciągnąć następujące wnioski:

- 1) w roku 2006 podtrzymana została pozytywna tendencja wysokiego poziomu realizacji zaplanowanego budżetu gminy, gdyż w zdecydowanej większości pozycji budżetowych poziom realizacji oscylował wokół 100 %,
- 2) nastąpił zdecydowany wzrost dochodów budżetowych, które w 2006 roku wzrosły aż o 21,51 % w stosunku do roku 2005 i aż o 56,99 % w stosunku do roku 2002,

- 3) w 2006 roku nastąpił dalszy spadek udziału podatku od nieruchomości w dochodach gminy ogółem, który wyniósł 14,34 %, gdy w 2005, 2004, 2003 i 2002 roku było to odpowiednio: 17,60 %; 19,92 %; 18,70 %; 21,30 % i 20,00 %, jest to tendencja negatywna, ale jej główną przyczyną jest utrzymywanie w latach 2004 – 2006 stawek podatkowych z 2003 roku,
- 4) szczególnego podkreślenia wymaga fakt utrzymania tendencji wzrostowej wydatków majątkowych, w tym inwestycyjnych, które w 2006 roku stanowiły 26,45 % ogółu wydatków gminy, gdy w 2002 roku było to tylko 13,84 %, wydatki te w ujęciu wartościowym wzrosły w 2006 roku w porównaniu do roku 2002 aż o 290,15 %, czyli wzrosły trzykrotnie (z 5.493.686 zł do 21.433.731 zł),
- 5) w trakcie realizacji budżetu nastąpiło zmniejszenie planowanej pierwotnie kwoty niedoboru deficytu budżetu, jego najwyższa wartość zaplanowana uchwałą Rady Miejskiej w Krotoszynie w miesiącu wrześniu 2006 roku wynosiła 8.615.681 zł, a faktycznie została zrealizowana w kwocie 7.141.223 zł, co stanowi poprawę o 1.474.458 zł, oznacza to zmniejszenie o tę kwotę planowanego zadłużenia gminy,
- 6) kolejny rok gmina „zakończyła” z brakiem zobowiązań wymagalnych,
- 7) pomimo wzrostu zadłużenia gminy ogółem, to sytuację finansową gminy należy nadal ocenić jako dobrą, gdyż jak wynika z analizy prognozy zadłużenia, Miasto i Gmina Krotoszyn w następnych latach posiadać będzie duże rezerwy, gdyż zarówno wskaźnik zadłużenia długoterminowego (ok. 35 %) jak i bieżącego (ok. 9 %) mieszczą się znacznie poniżej poziomu dopuszczalnych ustawowo wskaźników (60 % i 15 %),
- 8) potwierdzeniem dobrej sytuacji finansów gminy jest analiza kształtowania się w latach 2002 – 2007 nadwyżki operacyjnej przedstawionej w poniższym zestawieniu, która to stanowi różnicę między dochodami bieżącymi a wydatki bieżącymi. Dochody bieżące są to wszystkie dochody z wyłączeniem dotacji na zadania inwestycyjne (§ o numerach powyżej 600) oraz dochodów ze sprzedaży i dzierżawy majątku (§ 074, 075, 076, 077, 084). Wydatki bieżące są to wszystkie wydatki z wyłączeniem wydatków majątkowych (§ od 601 do 680). Nadwyżka operacyjna świadczy o faktycznych możliwościach finansowych gminy, gdyż odpowiada na pytanie: Ile gmina posiada środków po zapłaceniu wszystkich wydatków wegetatywnych, czyli niezbędnych dla jej funkcjonowania. W latach 2002 – 2006 Miasto i Gmina Krotoszyn posiadało i planuje na 2007 rok nadwyżkę operacyjną stanowiącą średnio 12,45 % posiadanych dochodów:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wykonanie za rok 2002</b>	<b>Wykonanie za rok 2003</b>	<b>Wykonanie za rok 2004</b>	<b>Wykonanie za rok 2005</b>	<b>Wykonanie za rok 2006</b>	<b>Plan na rok 2007</b>
Dochody	44 990 224	46 049 962	55 981 587	57 494 997	66 900 035	72 112 849
Wydatki	38 640 205	40 720 134	46 605 615	52 256 887	59 608 134	62 912 429
Nadwyżka	6 350 019	5 329 828	9 375 972	5 238 110	7 291 901	9 200 420
Udział nadwyżki w dochodach	14,11%	11,57%	16,75%	9,11%	10,90%	12,76%

9) potwierdzeniem dobrej sytuacji finansowej gminy są dane załącznika nr 11 pod nazwą „Prognoza dochodów, wydatków oraz długu (wg stanu na koniec danego roku) w latach 2006 - 2015”, który zakłada sytuację – wariant pesymistyczny, w którym Miasto i Gmina Krotoszyn nie otrzymuje w latach 2008 – 2015 żadnego dofinansowania zewnętrznego, ponadto gmina nie zaciąga żadnego nowego zobowiązania (pożyczki, kredyty, obligacje). Sporządzona prognoza przy tych założeniach pokazuje, że gmina w latach 2008 – 2015 powinna posiadać środki własne wystarczające do realizacji zadań inwestycyjnych na łączną kwotę ok. 110 mln zł, w tym 2008 – 2010 ok. 25 mln zł.

Reasumując należy zdecydowanie podkreślić fakt posiadania w 2006 roku pełnej płynności (stabilności) finansowej wynikającej z większych wzrostów dochodów niż w 2005, 2004 i 2003 roku. Sytuacja ta pozwoliła „wejść” w nowy rok budżetowy (2007) bez obciążeń finansowych oraz pozwoliła na wypracowanie nadwyżki finansowej rzędu 1.405.431 zł, która zwiększy możliwości finansowe, w tym możliwości wydatkowe budżetu roku 2007 lub pozwoli na zmniejszenie zadłużenia gminy.