REALIZACJA BUDŻETU ZA 2007 ROK

Roczne sprawozdanie z wykonania budżetu Gminy Będzin zawiera analizę realizacji dochodów i wydatków w porównaniu do założeń ujętych w planie finansowym, korespondujące z zamknięciem ksiąg rachunkowych na dzień 31 grudnia 2007 roku.
Kształtowanie dochodów oraz kierunki alokacji środków w toku wykonywania budżetu wynikało z ilościowych i jakościowych potrzeb zgłaszanych przez jednostki organizacyjne, przy uwzględnieniu możliwości finansowych Gminy.

Realizacja budżetu odbywała się w ścisłym powiązaniu z bieżącą i prognozowaną sytuacją Gminy, przy zastosowaniu obowiązujących przepisów prawa i zasad racjonalnego gospodarowania.

Wielkość potrzeb społeczno – gospodarczych, zakres i rodzaje zadań publicznych nałożonych na Gminę, przy ograniczonych zasobach finansujących te potrzeby, determinuje prowadzenie efektywnej i racjonalnej polityki finansowej.
Działania w zakresie zarządzania finansami w Gminie Będzin w 2007 roku ukierunkowane były na:

- długookresową maksymalizację dochodów budżetowych,
- racjonalizację wydatków bieżących,
- wzrost efektywności wykorzystania środków na realizację inwestycji.

Budżet Gminy w 2007 roku realizowany był zgodnie z normami:

- ustalenie, pobieranie i odprowadzanie dochodów odbywało na zasadach i w terminach wynikających z przepisów prawa,
- realizacja zadań przypisanych gminie odbywała się w terminach, trybach i na zasadach ustanowionych przepisami prawa materialnego, z uwzględnieniem pierwszeństwa wykonywania zadań regulowanych ustawami,
- dokonywanie wydatków odbywało się w granicach kwot określonych w planie finansowym
- przeniesienia dochodów i wydatków dokonywane były według reguł ustalonych w ustawie o finansach publicznych,
- zlecanie zadań następowało na zasadzie wyboru najkorzystniejszej oferty, zgodnie z zapisami ustawy o zamówieniach publicznych.

W 2007 roku

- **dochody** w porównaniu do planu 146.203.838 zł zrealizowano w **99,78 %** , tj. w wysokości **145.904.967,77 zł**
- **wydatki** w porównaniu do planu 172.876.698 zł wykonano **87,11 %** , tj. w kwocie **150 594 264,24 zł**

w tym : wydatki majątkowe w kwocie *42.023.090,37 zł*

Osiągnięty **wynik finansowy** za 2007 roku, stanowiący różnicę między zrealizowanymi dochodami a wykonanymi wydatkami, stanowi wielkość **ujemną** i wynosi **4.689.296,47 zł.**
Uzyskanie budżetu deficytowego jest konsekwencją wydatkowania znacznych środków na realizację inwestycji komunalnych.

Część zadań inwestycyjnych finansowana jest przychodami zwrotnymi.
W 2007 roku Gmina Będzin na realizację inwestycji zaciągnęła łącznie zobowiązania dłużne w wysokości 18.103.866,37 zł, przy czym w tym samym roku dokonano spłaty pożyczki płatniczej (stanowiącej źródło finansowania Projektu realizowanego z udziałem środków unijnych) w wysokości 5.809.856,03 zł.
Per saldo długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji komunalnych, zaciągnięte na realizację zadań inwestycyjnych w 2007 roku stanowiły wielkość 12.294.010,34 zł.

W zakresie realizacji dochodów, należy zauważyć, że uzyskane wpływy w 2007 roku w stosunku do roku poprzedniego są wyższe aż o 28,5 mln zł (w porównaniu do roku 2005 o 35,5 mln. zł).
Tak znaczny przyrost dochodów budżetowych w 2007 roku spowodowany jest:

1) wpływem środków z budżetu Unii Europejskiej, w związku z realizacją Projektu współfinansowanego z Funduszu Spójności – przeszło 15 mln. zl
2) akceleracją dochodów z tytułu udziału gminy w podatkach stanowiących dochód państwa, spowodowaną wzrostem koniunktury gospodarczej w krają połączonym ze zwiększeniem wskaźnika udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych o 0,5 p.p. - uzyskany wzrost stanowi blisko 6,8 mln. zł.
3) wzrostem dochodów stricte własnych gminy – o przeszło 5,4 mln. zł
   w zakresie realizacji wpływów z tytułu:
   - sprzedaży składników zasobu majątkowego Gminy o blisko 2,8 mln. zł
   - podatków i opłat lokalnych o przeszło 2,6 mln zł.

Realizacja wydatków bieżących (108.571.173,87 zł) stanowiła 94,8% planowanej kwoty (114.526.828 zł), a wydatków majątkowych - 72,02%.
Warto zaznaczyć, iż w roku poprzednim sfinansowane wydatki majątkowe wyniosły 14.338.695 zł, a więc finansowe wykonanie wydatków majątkowych w roku 2007 (42.023.090,37zł) w odniesieniu do roku poprzedniego stanowi blisko **300%.**
W minionym roku wykonanie wydatków majątkowych w stosunku do bieżących wydatków własnych wyniosło 38,71%, co oznacza, że na każde 100 zł wykorzystane na realizację zadań bieżących przypadało 38,71 zł wydatkowane na realizację zadań inwestycyjnych. Dla porównania wskaźnik ten dla Gminy Będzin w latach wcześniejszych wynosił odpowiednio: 2006 rok – 15,30 zł, 2005 i 2004 rok – 13%; 2003 – 8%; 2002 – 9,90%. Zaobserwowany trend obrazuje wzrost efektywności Gminy Będzin w zakresie realizacji wydatków majątkowych.

W strukturze osiągniętych za 2007 rok dochodów budżetowych:

- dochody własne wraz z udziałami z budżetu państwa stanowią – **67,30 %,**
- subwencje – **11,59 %,**
- środki z budżetu Unii Europejskiej **- 10,58%**
- dotacje celowe na zadania własne – **2,28%.**
- dotacje otrzymane na realizację zadań zleconych – **8,25%**

W strukturze poniesionych wydatków:

- wydatki własne (bieżące rzeczowe) stanowią - **27,02%**
- wydatki własne (bieżące dotyczące wynagrodzeń) – **27,44**

- wydatki własne (bieżące przeznaczone na dotacje) – **9,05%**
- wydatki majątkowe – **27,90%**
- wydatki na obsługę długu publicznego – **0,60%**
- wydatki na realizację zadań zleconych – **7,99%**

Całkowite zadłużenie Gminy na koniec 2007 roku stanowiły zobowiązania łącznie w wysokości **27.792.086,32 zł**
w tym :

- z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych 18.470.000,00 zł
- z tytułu zaciągniętej w NFOŚiGW pożyczki płatniczej 2.475.773,12 zł
- z tytułu zaciągniętej w NFOŚiGW pożyczki inwestycyjnej 4.702.042,77 zł
- z tytułu zaciągniętego w ING BSK kredytu 1.204.737,38 zł
- z tytułu zaciągniętej w WFOŚiGW pożyczki 228.075,98 zł
- z tytułu zaciągniętego w BGK kredytu 711.457,07 zł

Uzyskany wskaźnik zadłużenia Gminy na koniec 2007 roku stanowi wielkość 19,05 %, przy dopuszczalnym pułapie długu w stosunku do wykonanych dochodów budżetowych na poziomie 60%.

Na realizację zadań z zakresu administracji rządowej zleconych gminie otrzymano dotację celową w wysokości **12.030.846,00**, co stanowi 99,4% planowanej kwoty 12.102.185 zł. Otrzymaną dotację wydatkowano w całości, zgodnie z przeznaczeniem na realizację zadań rządowych.

W 2007 roku Gmina Będzin wykonywała zadania na podstawie porozumień z organami administracji rządowej i jednostkami samorządu terytorialnego.
Łącznie na zadania realizowane na podstawie porozumień Gmina otrzymała dotacje w wysokości **768.635,86 zł**, co stanowiło 85,0% planowanej kwoty 904.767 zł. Otrzymane dotacje wykorzystano w całości, zgodnie z zapisami porozumień.

Układ graficzny dochodów i wydatków Gminy oraz ich szczegółowa realizacja w omówieniu adekwatnym do zestawienia cyfrowego wg obowiązującej w 2007 roku klasyfikacji budżetowej, przedstawia się następująco: