



INFORMATOR BUDŻETOWY DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU na 2005 rok

„SKĄD SIĘ BIORĄ I NA CO IDĄ PIENIĄDZE MIEJSKIE”

„Skąd mamy pieniądze i na co je wydajemy”

„Jeśli nie wiadomo o co chodzi, to chodzi o pieniądze”, „pieniądze kręcą światem” i tak dalej.

Pieniądze są tematem przysłów i codziennych rozmów. Wiadomo o nich na pewno, że zawsze ich brakuje. Tym bardziej należy o nie zabiegać i mądrze wydawać. I patrzeć na ręce tym, którzy obracają naszą „miejską kasą.”

Konstytucja daje każdemu z nas prawo do zaglądania w miejskie dokumenty. To żadna tajemnica. Także jawność finansów publicznych jest jedną ze zdobyczy demokracji, którą cieszymy się od 1989 roku. Można w Urzędzie Miasta bez skrępowania szukać informacji związanych z pieniędzmi publicznymi – pieniędzmi nas wszystkich.

1. Co to jest budżet ?

W domu możemy mieć kaprysy i wydawać pieniądze według zachcianek, na co nam w danej chwili przyjdzie ochota. Miejskie pieniądze jest o wiele trudniej wydać. Trzeba najpierw wszystko uzgodnić, policzyć i zapisać. Co roku radni i urzędnicy umawiają się, jak trzeba wydać pieniądze. Najpierw ustalają, ile będzie tych pieniędzy do wydania. Budżet miasta jest zestawieniem dochodów i wydatków. To taka umowa. Nawet prezydent lub radny nie może sobie pozwolić na zachcianki z dnia na dzień. Nie wyda ani grosza, jeśli zawczasu nie zapisał tego w budżecie.

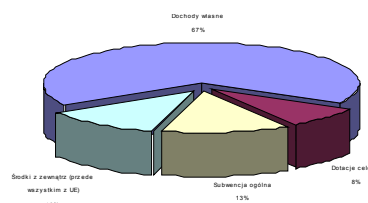
Budżet Kołobrzegu ustalany jest corocznie i stanowi podstawę

gospodarki finansowej miasta. Dzięki niemu wiadomo co będzie zrobione, a co nie, i za jakie pieniądze.

2. Skąd się biorą pieniądze w budżecie gminy?

Kołobrzeg nie ma już prawa emisji własnych pieniędzy, jak to bywało w historii, a szkoda. Na dobrowolne darowizny też nie liczymy. Teraz, żeby w kasie były środki, miasto musi je albo dostać, albo zarobić. Część uzyskujemy z podatków. Sporo pieniędzy wraca do miasta z budżetu centralnego, lub unijnego, na które wszyscy pracujemy. Otrzymujemy w ten sposób dotacje celowe lub subwencje. To nasze „morze pieniędzy” napelniają więc różne większe i mniejsze rzeki. Po imieniu nazywa je ustawa:

- dochody własne,
- udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych,
- dotacje celowe w budżecie państwa,
- subwencje oraz
- środki pochodzące ze źródeł zagranicznych nie podlegające zwrotom,
- środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej.



Procentowy udział głównych źródeł dochodów w budżecie miasta na 2005 rok



INFORMATOR BUDŻETOWY DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU na 2005 rok

DOCHODY WŁASNE

Ważnym źródłem zasilania budżetu są dochody własne. Ich wielkość jest odbiciem aktywności gospodarczej kołobrzeżan, ale też zależy od skuteczności ściągania opłat. Przecież wiadomo, że nikt nie lubi płacić, a wszyscy chcą by miasto było bogate. Jest sporo pracy z tymi, którzy woleliby nie oddawać Kołobrzegowi należnych mu pieniędzy. Z miastem należy się podzielić płacąc między innymi podatki lokalne: od nieruchomości, rolny, leśny, od spadków i darowizn, dochodowy opłacany w formie karty podatkowej i od posiadania psów. Oprócz podatków są inne obowiązkowe należności, nazywane opłatami: opłaty skarbowe, miejscowa, targowa, administracyjna, za zezwolenia na sprzedaż alkoholu, za wpis do ewidencji działalności gospodarczej.

O tym, jakie wysokie są stawki decydują radni pod koniec każdego roku. Aby w całym kraju utrzymać podobny poziom obciążeń, Minister Finansów dyktuje maksymalną wysokość podatków i opłat.

UDZIAŁY W PODATKACH STANOWIĄCYCH DOCHÓD BUDŻETU PAŃSTWA

Do Kołobrzegu wraca część podatku dochodowego (PIT). Jest to tzw. **udział** w podatku dochodowym od osób fizycznych. Firmy także płacą podatek dochodowy (CIT). Jest to tzw. **udział** w podatku dochodowym od osób prawnych. Gmina dostaje procentowy udział w/w podatkach: PIT-35,61%, CIT-6,71%. To dlatego miasto jest zainteresowane tym, aby jak najwięcej osób i firm miało w Kołobrzegu swój adres. Wtedy bowiem wraca do nas

część ich podatku. Im bogatsi obywatele i bogatsze firmy, tym bogatsze może być miasto.

DOCHODY Z MAJĄTKU GMINY

Gmina posiada mienie, na które składają się grunty, budynki komunalne, obiekty oświatowe. Dochody z majątku stanowią opłaty za dzierżawę lub użytkowanie wieczyste gruntów, czynsze, wynajem pomieszczeń (np. w szkołach), najem powierzchni na tablice reklamowe, a także dochody ze sprzedaży mieszkań lub działek.

SUBWENCJA OGÓLNA

Subwencje stanowią bezzwrotną formę zasilania finansowego z budżetu państwa jednostek samorządu terytorialnego i są formą wyrównywania niewystarczających dochodów własnych gminy. Otrzymane z budżetu państwa subwencje to: oświatowa, równoważąca.

DOTACJE CELOWE

Dochodem gminy mogą być także **dotacje**. Gmina otrzymuje je na takie zadania które są ustawowym obowiązkiem oraz wymagają zachowania jednakowych standardów w całym kraju (jaki np. rejestr wyborców czy ewidencja ludności), ale dla wygody mieszkańców załatwiane są w gminie.

Charakteryzują się tym, że mogą być wydane wyłącznie na ten cel, na który zostały przyznane.

ŚRODKI Z UNII EUROPEJSKIEJ

Gmina pozyskuje również środki zewnętrzne, do których zalicza się środki pozyskane z budżetu Unii Europejskiej oraz innych źródeł



INFORMATOR BUDŻETOWY DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU na 2005 rok

zagranicznych. Są to środki pozyskiwane w celu realizacji inwestycji w ramach różnych projektów unijnych.

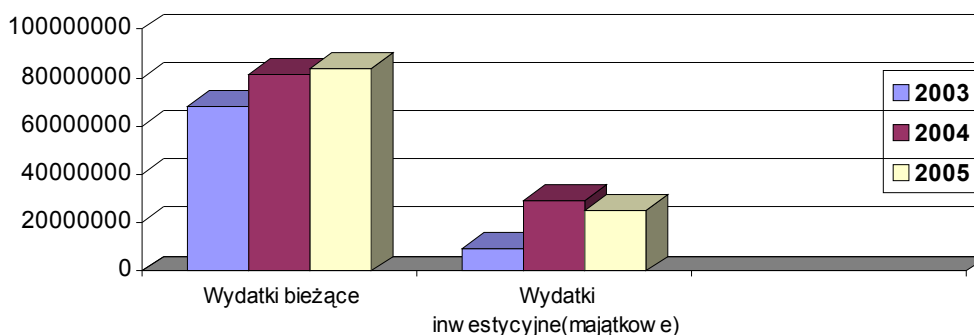
Otrzymane środki poprzedzają procedury, które są niezbędne aby projekty inwestycyjne zostały pozytywnie zaakceptowane a środki finansowe przyznane. Stanowią one zazwyczaj 75% kosztów danej inwestycji czy udziale środków własnych w wysokości 25%.

Do dnia 30.06.2005 r. Miastu Kołobrzeg zostały przyznane środki z Unii Europejskiej na następujące projekty:

- 1) Budowa Centrum Rekreacyjnego w Kołobrzegu

- 2) Budowa boisk sportowych przy Szkole Podstawowej Nr 6
- 3) Zagospodarowanie portu jachtowego
- 4) Jubileusz 750-lecia nadania Kołobrzegowi praw miejskich na łączną kwotę 11.984.885 zł

Przedłużająca się procedura przygotowywania umów o dofinansowanie w Urzędzie Wojewódzkim spowodowała opóźnienia w realizacji dofinansowanych zadań i w rezultacie niemożności refundacji poniesionych nakładów.



Wydatki Kołobrzegu w latach 2003-2005

Te wszystkie dochody gmina zbiera po to by, mieć środki na wykonanie zadań, które nakładają na nią ustawy. Jedne zadania służą zaspokojeniu potrzeb bieżących mieszkańców w zakresie edukacji utrzymania ulic miejskich, utrzymanie zieleni miejskiej, pomoc społeczna itp., Wydatki na ten cel nazywane są **wydatkami bieżącymi**.

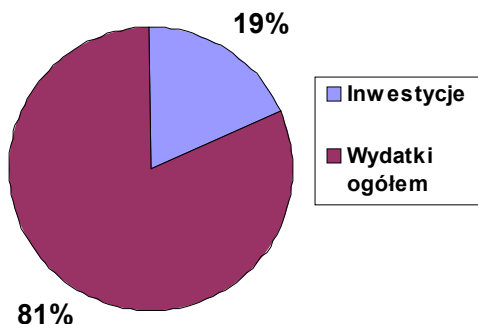
Wydatki inwestycyjne (majątkowe) to druga grupa zadań służąca szeroko pojętemu rozwojowi gminy. W roku 2005 zaplanowano następujące inwestycje:
- budowa ulicy Kossaka,

- monitoring TV miasta,
- modernizacja obiektu przy ulicy Okopowej w celu utworzenia Centrum Aktywizacji Społeczno-Gospodarczej,
- budowa wylotu wód deszczowych z terenu Ekoparku Wschodniego do morza,
- rewitalizacja parku nadmorskiego oraz parków miejskich,
- rewitalizacja plaż- refulacja, budowa ostróg,
- kompleks basenowy przy hali Milenium,
- zagospodarowanie terenów sportowych przy ulicy Śliwińskiego- hala i tory łucznicze wraz z przystanią kajakową ciągiem pieszym i lodowiskiem etap I,
- termomodernizacja obiektów szkolnych,



INFORMATOR BUDŻETOWY DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU na 2005 rok

- budowa boisk przy szkole nr 6 W
odpowiedzi na Kołobrzegu.



**Procentowy udział inwestycji
w wydatkach ogółem**

Jeżeli dochody są wyższe od wydatków gmina osiąga **nadwyżkę budżetową**, a gdy konieczne wydatki są wyższe niż dochody powstaje **deficyt**. Źródłem pokrycia deficytu mogą być przychody czyli kredyt, pożyczka lub nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych.

Rozchody gminy to spłata kredytów i pożyczek.

Budżet gminy bilansuje się następująco:

DOCHODY+PRZYCHODY ≥ WYDATKI+ROZCHODY

OBLIGACJE KOMUNALNE

Obligacje komunalne to papiery wartościowe emitowane przez jednostkę samorządu terytorialnego. Jednostka samorządowa otrzymuje od nabywców obligacji środki pieniężne, natomiast sama jest zobowiązana do zapłaty obligatariuszom odsetek i wykupu obligacji po określonym czasie.

Celem emisji obligacji było pozyskanie środków na sfinansowanie wydatków nie mających pokrycia w dochodach Miasta Kołobrzegu. Wydatki te związane są z finansowaniem inwestycji w zakresie: modernizacji i budowy dróg, budowy obiektów sportowych, wykupu

terenów nadbrzeża portowego, wykupu od Skarbu Państwa Agencji Mienia Wojskowego nieruchomości zabudowanych i gruntowych.

W ramach emisji obligacji komunalnych Miasto Kołobrzeg w 2004 roku wyemitowało 150 (sto pięćdziesiąt) sztuk Obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 100 000 PLN (sto tysięcy złotych) każda. Agentem emisji wybrany został bank Gospodarstwa Krajowego, a warunki jakie przedstawił Bank są najtańsze w całej historii emisji obligacji komunalnych przeprowadzonych w Polsce przez jednostki samorządu terytorialnego.

Obligacje wyemitowane zostały w 6 seriach z terminem ostatecznego wykupu na dzień 31 grudnia 2013 r.

- 1) seria A: obligacje 7-letnie na kwotę 2500000 PLN,
- 2) seria B: obligacje 7-letnie na kwotę 2500000 PLN,
- 3) seria C: obligacje 8-letnie na kwotę 2500000 PLN,
- 4) seria D: obligacje 8-letnie na kwotę 2500000 PLN,
- 5) seria E: obligacje 9-letnie na kwotę 2500000 PLN,
- 6) seria F: obligacje 9-letnie na kwotę 2500000 PLN.

Obligacje zostaną wykupione i oprocentowanie zostanie zapłacone z dochodów budżetu Miasta Kołobrzeg.

Emisja obligacji komunalnych zapewnia środki niezbędne dla dalszego rozwoju Miasta, stanowiąc zarazem promocję Miasta na rynku kapitałowym.

3. Skąd gmina będzie miała pieniądze w 2005 roku?

Budżet Miasta Kołobrzeg na 2005 rok został przyjęty uchwałą Rady Miasta Nr XXX/386/04 z dnia 15 grudnia 2004 roku.



INFORMATOR BUDŻETOWY DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU na 2005 rok

W ciągu roku budżet może podlegać zmianom np. z uwagi na możliwość pojawienia się większych dochodów lub nieprzewidzianych, a koniecznych do zrealizowania zadań.

W 2005 roku :

Prognozowane dochody 119.472.750 zł

Planowane wydatki 108.458.171 zł

Nadwyżka budżetowa 11.014.579 zł

Na dzień 30 czerwca 2005 roku budżet Kołobrzegu to:

Dochody - 118.601.863 zł

Wydatki - 113.623.523 zł

Nadwyżka budżetowa - 4.978.340 zł

Jak widać zaplanowane wydatki są mniejsze od dochodów powstaje w ten sposób nadwyżka budżetowa.

Największe dochody pochodzą z dochodów z majątku gminy – 28.547.711 zł. Subwencję otrzyma Kołobrzeg w wysokości 17.458.379 zł. Z tego na zadania oświatowe 15.987.093 zł.

Z podatków i opłat lokalnych wpłynęło 27.539.500 zł. Dochody z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych

iprawnych wyniosą 17.742.967 zł. Pozostałe dochody miasto uzyska od jednostek gminy i z pozostałych dochodów.

4. Na co gmina wyda pieniądze w 2005 roku?

Oświata i wychowanie czyli utrzymanie przedszkoli, szkół podstawowych, gimnazjów oraz pozostałe wydatki

28.286.881 zł

Administracja publiczna utrzymanie urzędu i Rady Miasta

10.189.629 zł

Pomoc społeczna świadczenie rodzinne, składki na ubezpieczenie emerytalne i rentowe, zasiłki i pomoc w naturze, dodatki mieszkaniowe, posiłki dla dzieci i dorosłych, opieka nad chorymi i niepełnosprawnymi

16.769.585 zł

Transport i łączność

Lokalny transport zbiorowy, drogi publiczne gminne i drogi wewnętrzne

14.838.275 zł

Kultura fizyczna i sport

Instytucje kultury fizycznej, zadania w zakresie kultury fizycznej i sportu

13.284.827 zł

Gospodarka mieszkaniowa

Gospodarka gruntami i nieruchomościami towarzystwa budownictwa społecznego

13.970.317 zł

Infrastruktura, gospodarka komunalna i ochrona środowiska

Budowa i utrzymanie ulic, kanalizacji i wodociągów, utrzymanie czystości i zieleni w mieście, oświetlenie ulic, obsługa lokali komunalnych

6.005.865 zł

Obsługa długu publicznego

Odsetki od kredytów i pożyczek zaciągniętych przez gminę

1.300.000 zł

Ochrona zdrowia

Rozwiązywanie problemów alkoholowych i innych uzależnień.

1.265.000 zł

Pozostałe wydatki

7.713.144 zł

Niektóre zadania w zakresie sportu, pomocy społecznej i organizacji wypoczynku dzieci i młodzieży miasto zleciło do wykonania organizacjom pozarządowym. Wykonawcy tych zadań wyłonieni zostali w drodze otwartych konkursów.

Przedstawiamy również poniżej dochody i wydatki Kołobrzegu w przeliczeniu na jednego mieszkańca



INFORMATOR BUDŻETOWY DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU na 2005 rok

Dochody na jednego mieszkańca na dzień 30.06.2005 r.

Źródła dochodów	Kwota przypadająca na 1 mieszkańca (powyżej 18 roku życia)
- subwencja ogólna	470,95 zł
- dotacje celowe	317,00 zł
- udziały w podatkach państwa	471,35 zł
- dochody z podatków i opłat lokalnych	565,47 zł
- dochody z majątku gminy	770,10 zł
- pozostałe dochody	604,53 zł
OGÓŁEM	3199,40 zł

Wydatki na jednego mieszkańca na dzień 30.06.2005 r.

Najważniejsze sfery życia	Kwota przypadająca na 1 mieszkańca (powyżej 18 roku życia)
- oświata i wychowanie	763,07 zł
- pomoc społeczna	452,37 zł
- administracja publiczna	274,87 zł
- gospodarka mieszkaniowa	376,86 zł
- gospodarka komunalna i ochrona środowiska	162,01 zł
- transport i łączność	400,27 zł
- kultura fizyczna i sport	358,37 zł
- kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	73,50 zł
- inwestycje	53,32 zł
- pozostałe wydatki	150,46 zł
OGÓŁEM	3065,10 zł

Kto decyduje o tym, na co gmina wyda swoje pieniądze?

Zadania, które należą do samorządu, są określone w ustawach. Są to takie dziedziny, jak np.: oświata, ochrona zdrowia, utrzymanie dróg, zapewnienie bezpieczeństwa, pomoc socjalna, działalność kulturalna. Propozycję przeznaczenia pieniędzy tj. projekt budżetu na obecny rok na konkretne zadania składa Radzie Prezydent. Projekt jest następnie rozpatrywany przez radnych, którzy wprowadzają do niego zmiany. Następnie Rada większością głosów uchwala plan finansowy gminy na rok budżetowy.

Czy zwykły mieszkaniec ma wpływ na sposób wydawania gminnych pieniędzy?

Tak. Każdy mieszkaniec może składać wnioski i projekty zadań dotyczących najbliższego otoczenia.

Kto jest odpowiedzialny za wykonanie budżetu?

Wykonawcą budżetu miasta jest prezydent, który ponosi za to jednoosobową odpowiedzialność. Przedstawia on Radzie (co pół roku) sprawozdanie z wykonania budżetu. Sprawozdanie roczne podlega ocenie radnych i opinii Regionalnej Izby

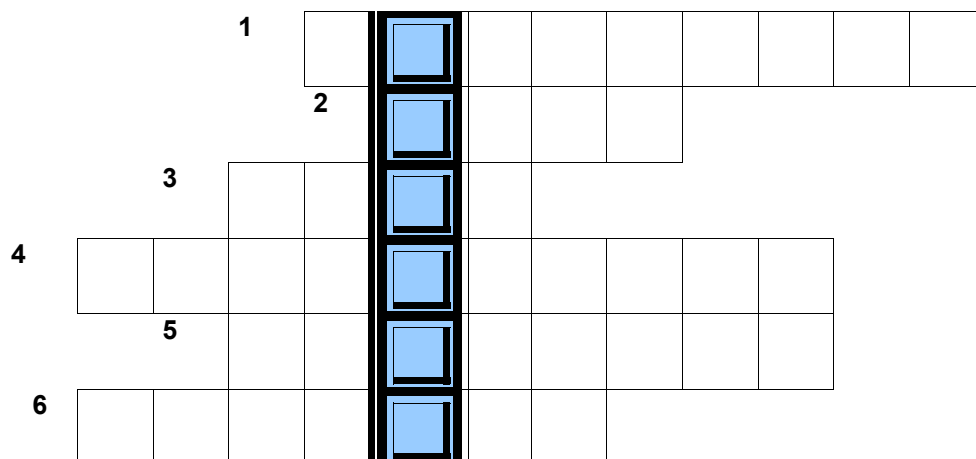


INFORMATOR BUDŻETOWY DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU na 2005 rok

Obrachunkowej (instytucja, która kontroluje finanse samorządów). Ocena ta jest podstawą udzielenia – bądź nie – absolutorium prezydentowi.



KRZYŻÓWKA BUDŻETOWA



Hasła: 1. Gminne papiery wartościowe, 2. Kto może udzielić finansowego wsparcia gminie?, 3. Kto uchwała budżet?, 4. Wpłacane do kasy gminy, 5. Środek płatniczy inaczej, 6. Ujemna strona budżetu.

Niniejsze opracowanie ma za zadanie przybliżyć Państwu zagadnienia gospodarki finansowej naszego miasta. Uchwała budżetowa na 2005 rok jest opublikowana i dostępna na stronach internetowych www.kolobrzeg.pl

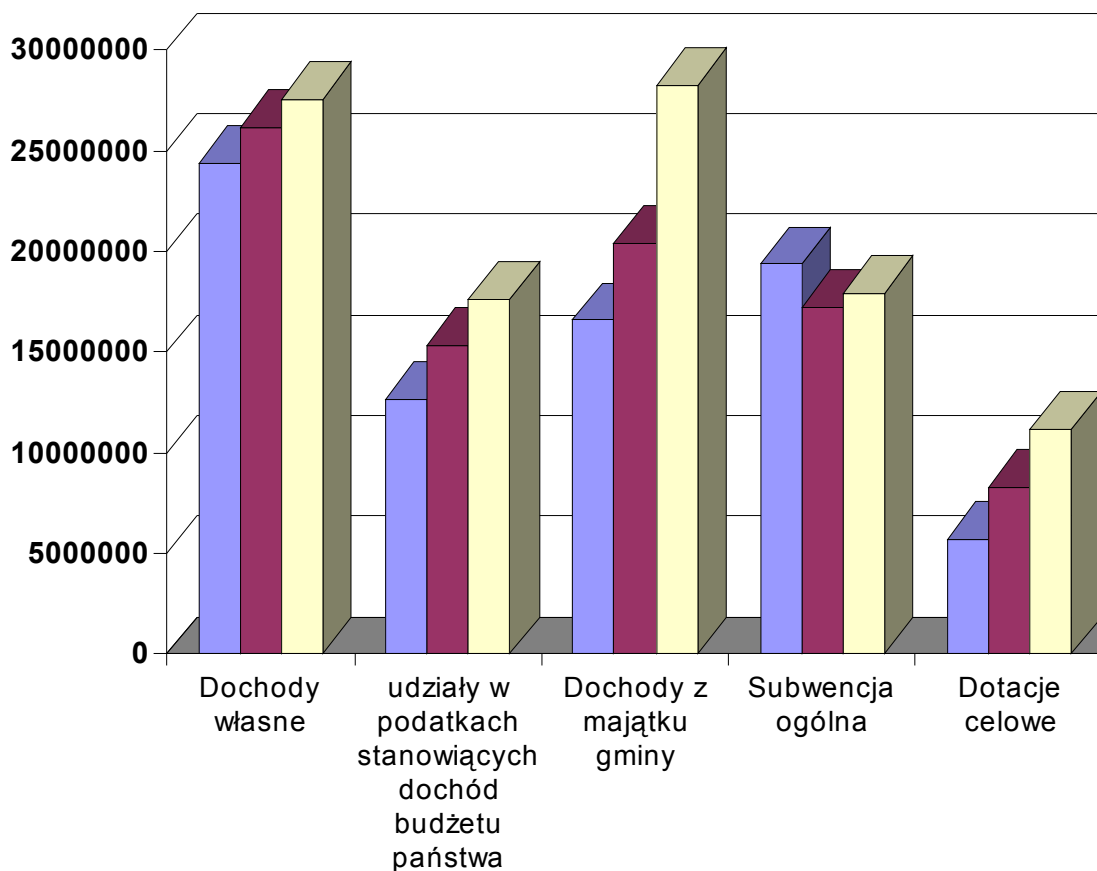
W najbliższym czasie przystąpimy do sporządzenia projektu budżetu na 2006 rok. Projekt budżetu zostanie wyłożony do publicznej wiadomości w Biurze Rady Miejskiej, gdzie również będą przyjmowane uwagi i wnioski mieszkańców.

Niniejszy Informator Budżetowy dla Mieszkańców pt. „ Skąd mamy pieniądze i na co je wydajemy” został przygotowany przez Urząd Miasta Kołobrzeg w ramach programu „Przejrzysta Polska”

Wydanie i rozpowszechnienie tego dokumentu stanowi realizację zadeklarowanej w ww. Programie „Zasady Rozliczalności”.



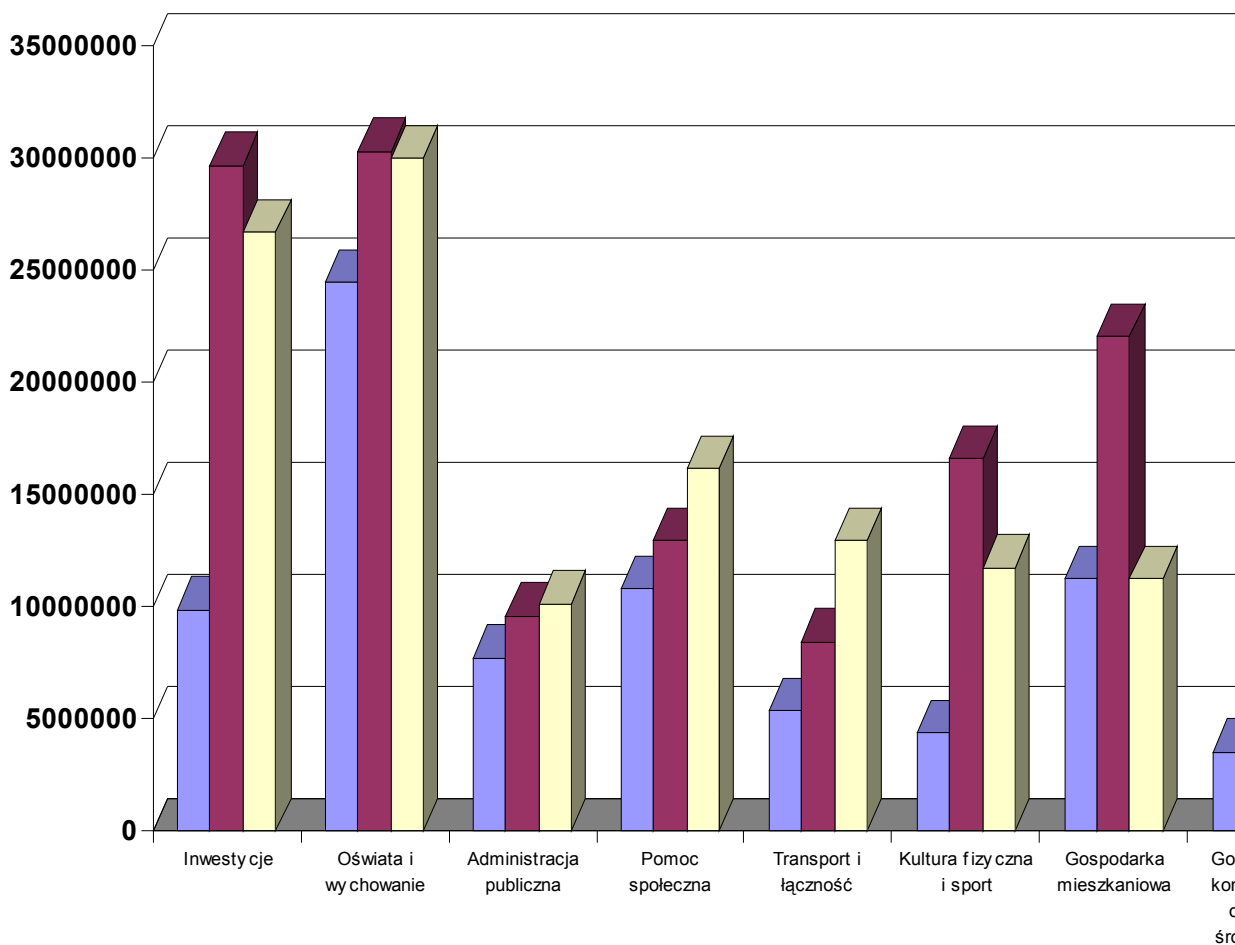
INFORMATOR BUDŻETOWY DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU na 2005 rok



DOCHODY W LATACH 2003-2005



INFORMATOR BUDŻETOWY DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU na 2005 rok



WYDATKI W LATACH 2003-2005



**INFORMATOR BUDŻETOWY
DLA MIESZKAŃCÓW KOŁOBRZEGU
na 2005 rok**
