

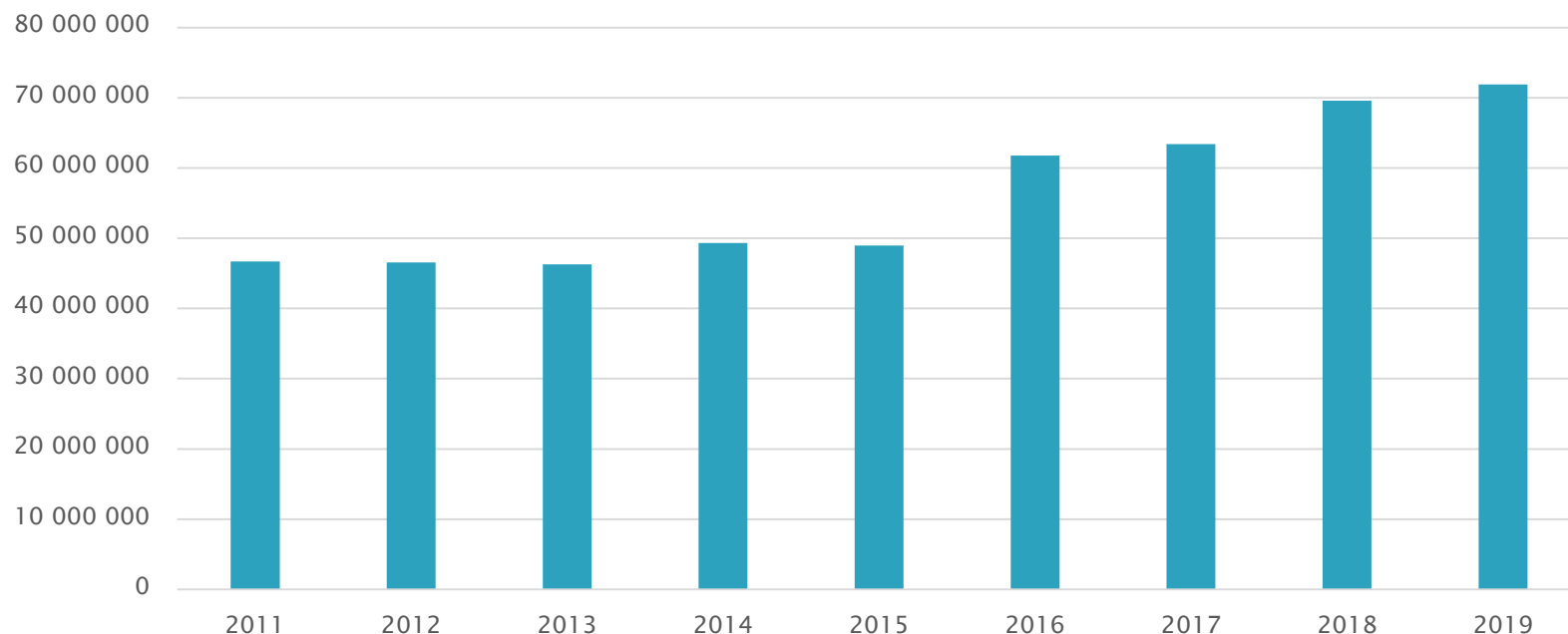
Gmina Rabka-Zdrój.

Analiza ekonomiczno-finansowa.

2019

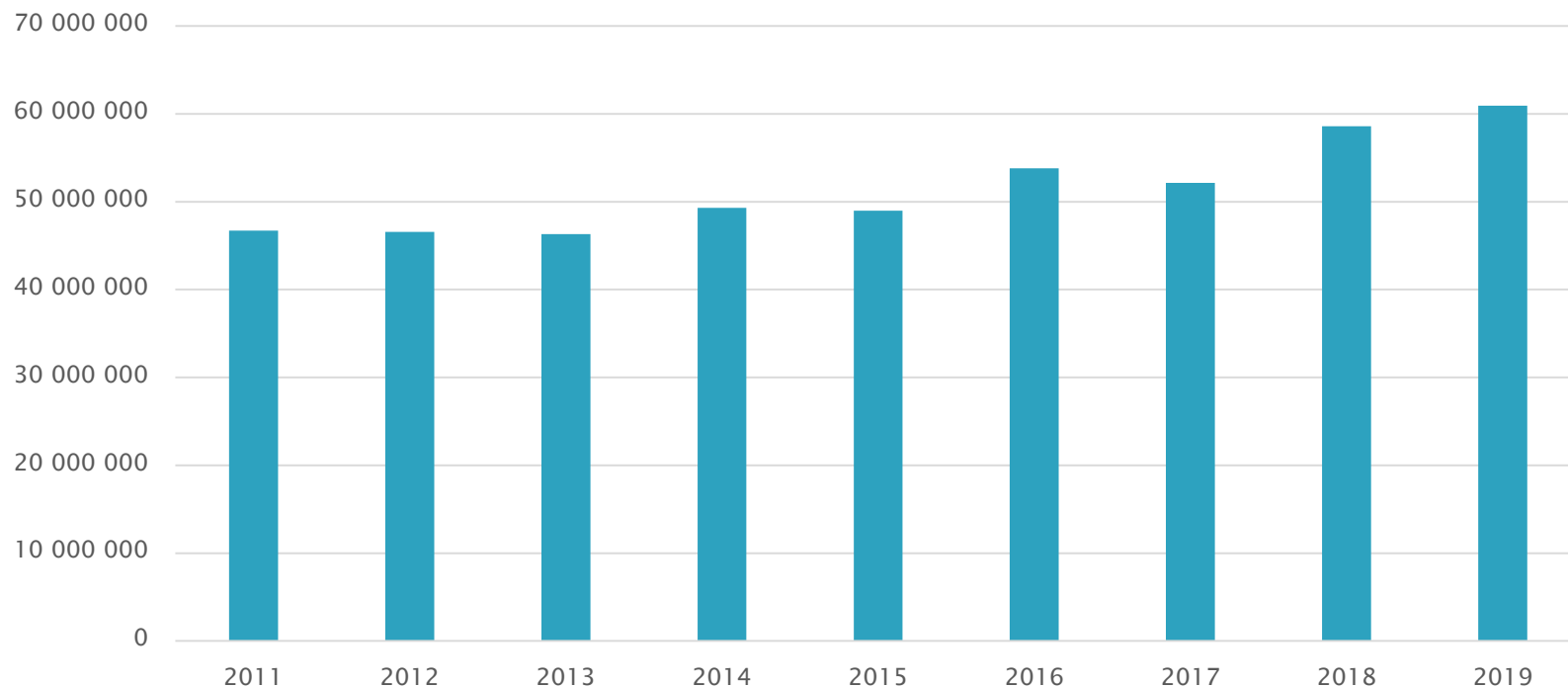
Jerzy Puchowicz, tel 692 608 921
e-mail: puchowicz@restrukturyzacja.net

Dochody budżetu



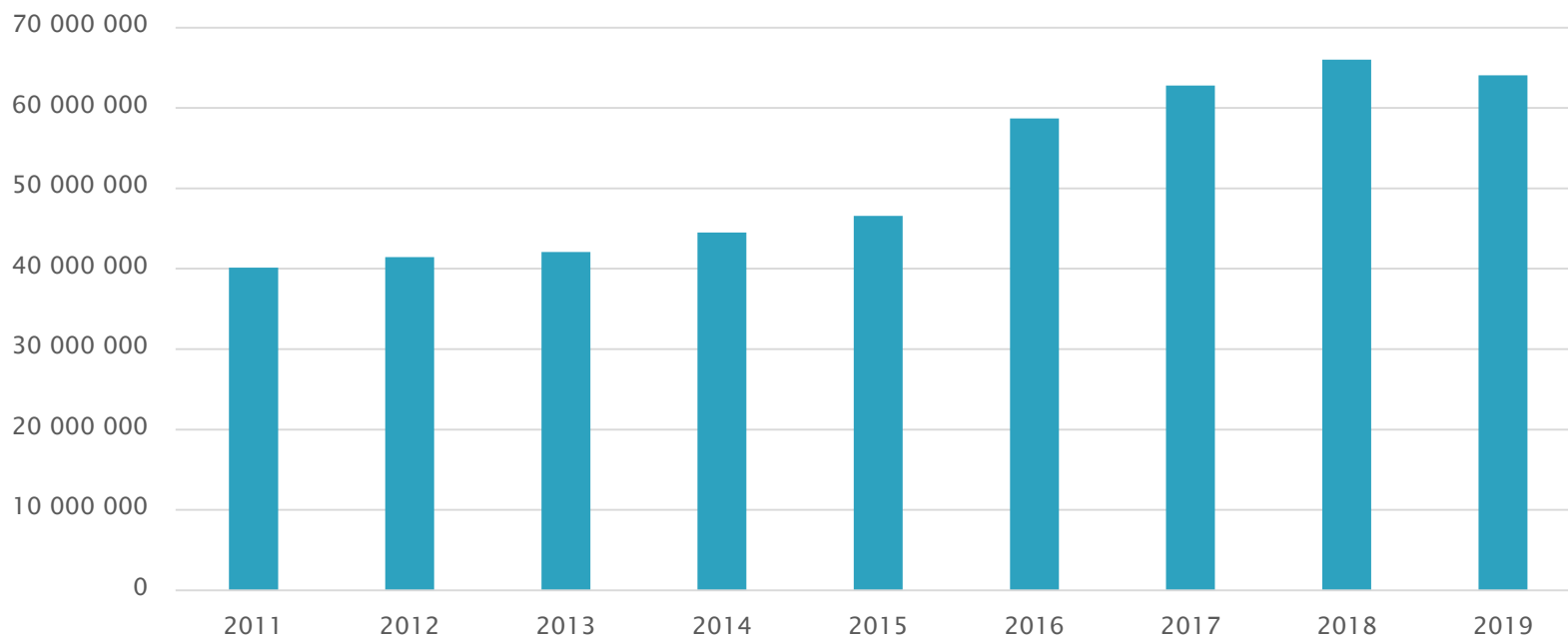
W okresie 2011–2019 wzrost dochodów budżetu wyniósł 54%
Realnie (tj z uwzględnieniem inflacji) wzrost to 39,7%.
Porównanie wskazuje, że w ciągu ostatnich 3 lat dochody
wzrosły szybciej niż średnia dla gmin w Polsce.

Dochody budżetu bez 500+



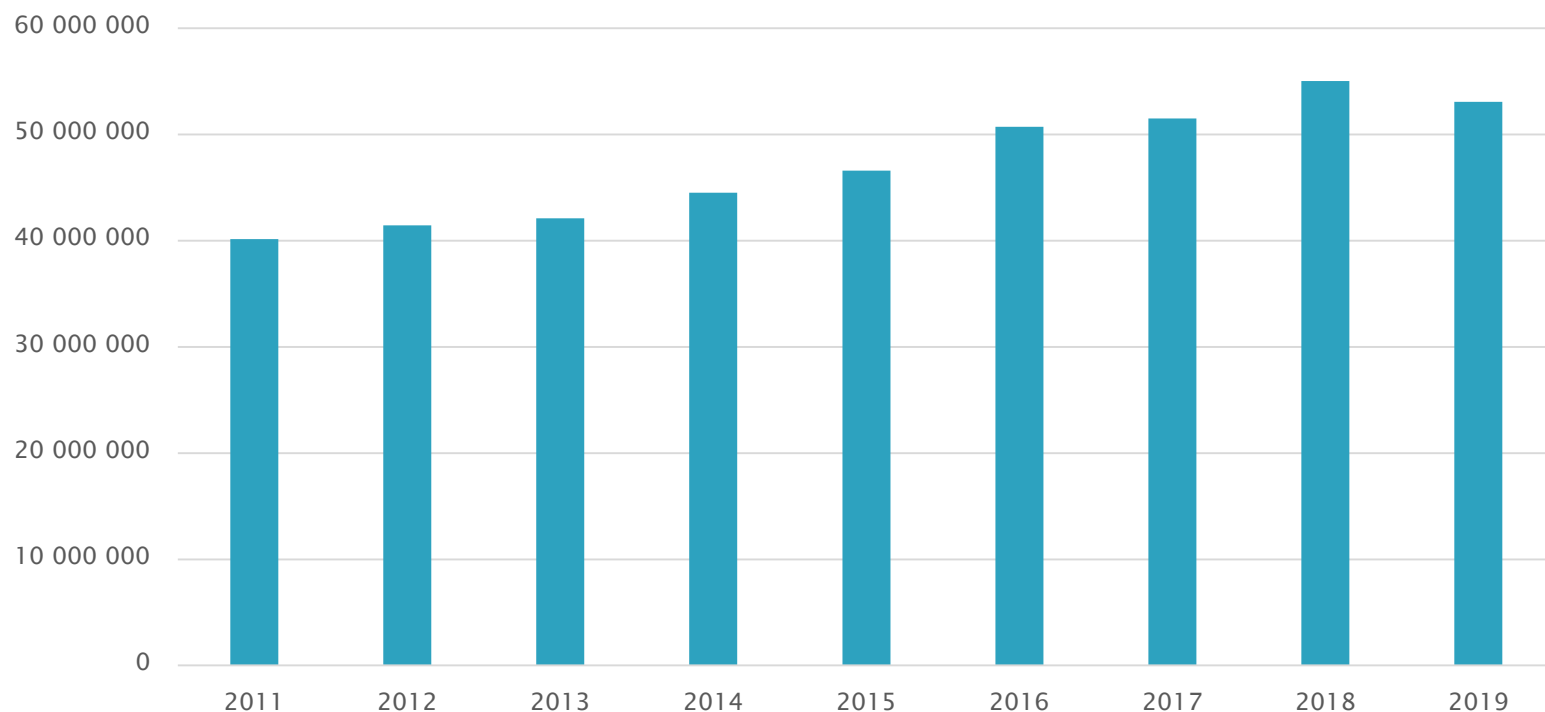
W okresie 2011–2019 wzrost dochodów budżetu wyniósł 30,5%
Realnie (tj z uwzględnieniem inflacji) wzrost to 18,4%

Wydatki budżetu



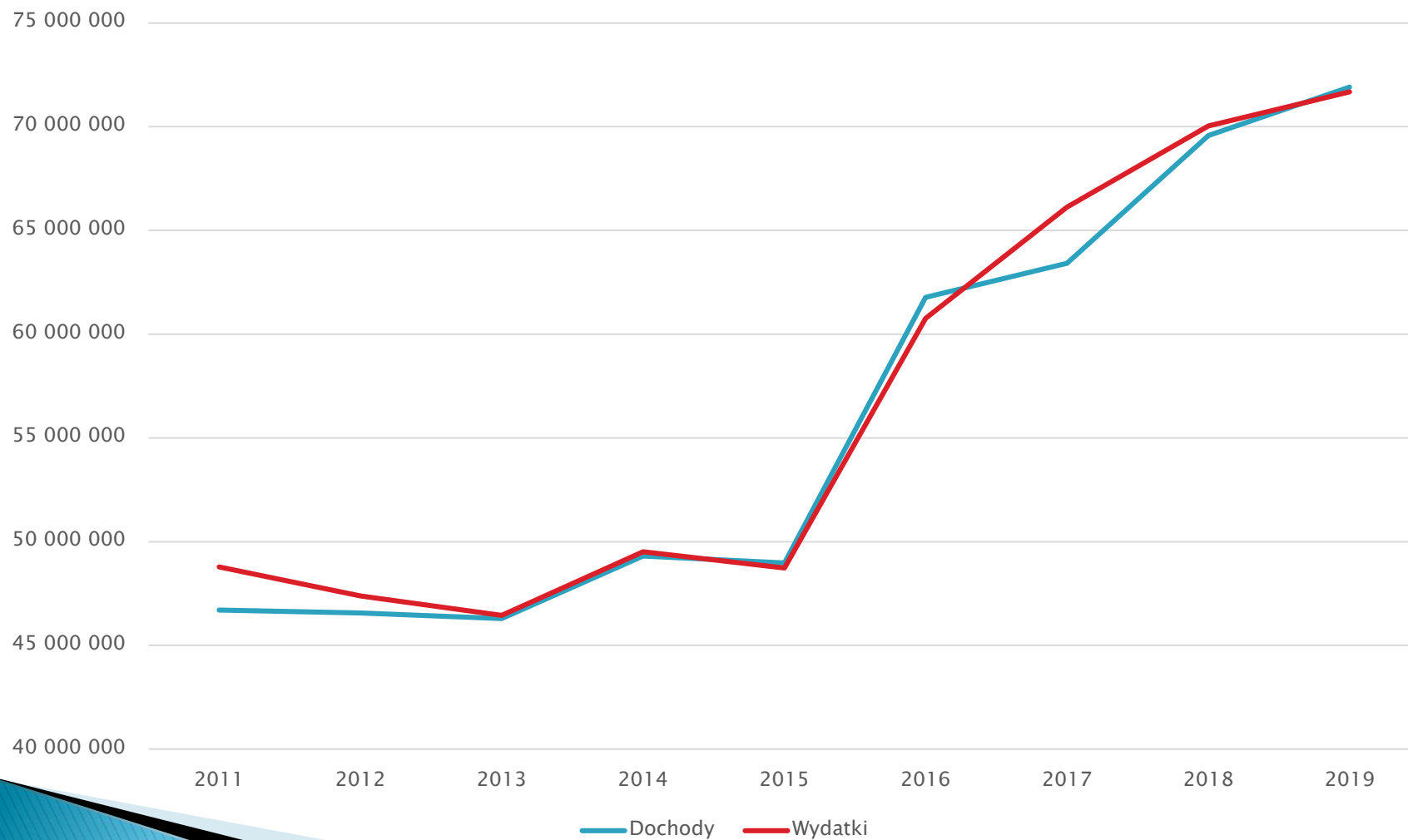
W okresie 2011–2019 wzrost wydatków budżetu wyniósł 59,6%
Realnie (tj z uwzględnieniem inflacji) wzrost to 44,8%.
Porównanie wskazuje, że w ciągu ostatnich 3 lat wydatki wzrosły
szybciej niż średnia dla gmin w Polsce.

Wydatki budżetu bez 500+

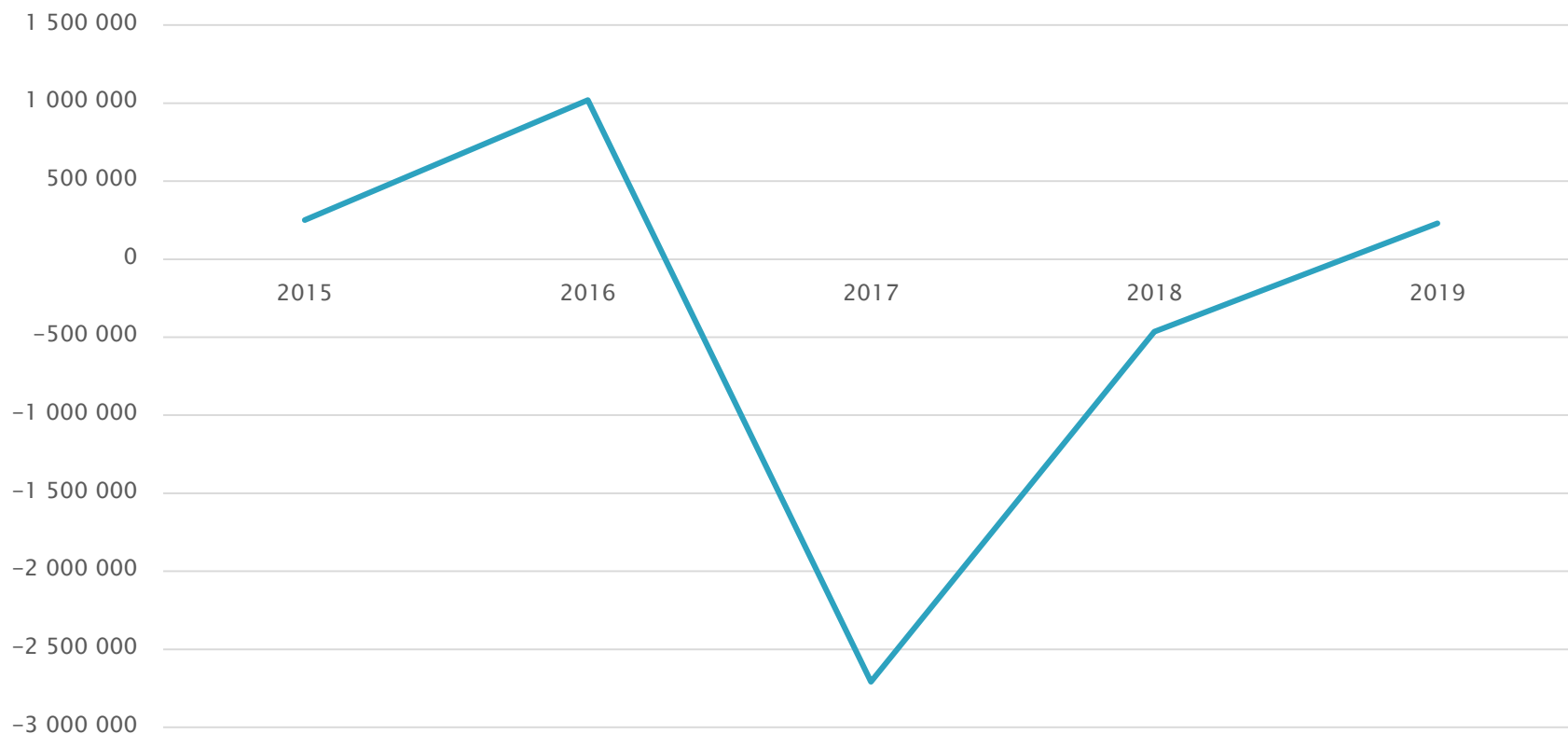


W okresie 2011–2019 wzrost wydatków budżetu wyniósł 32,2%
Realnie (tj z uwzględnieniem inflacji) wzrost to 20%

Dochody i Wydatki budżetu

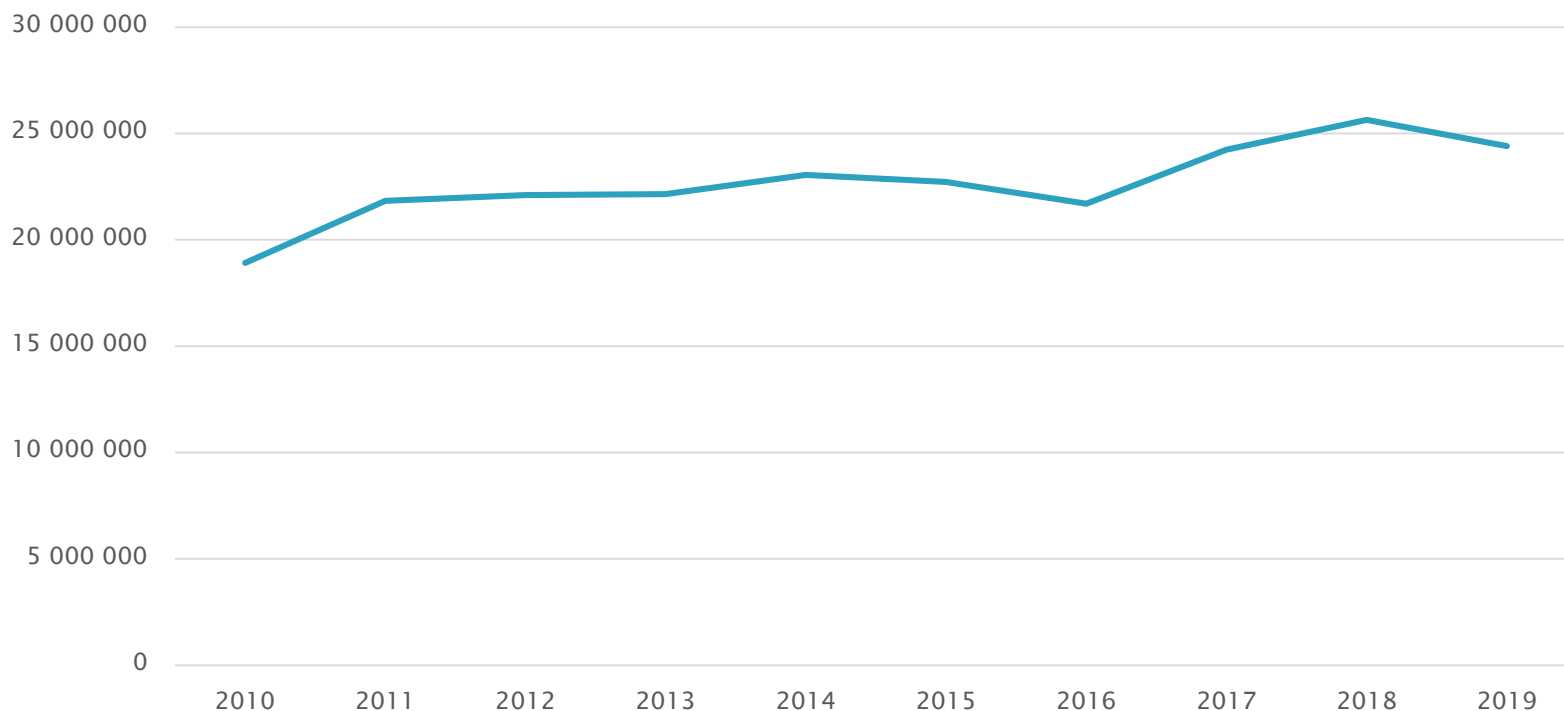


Nadwyżka / deficyt



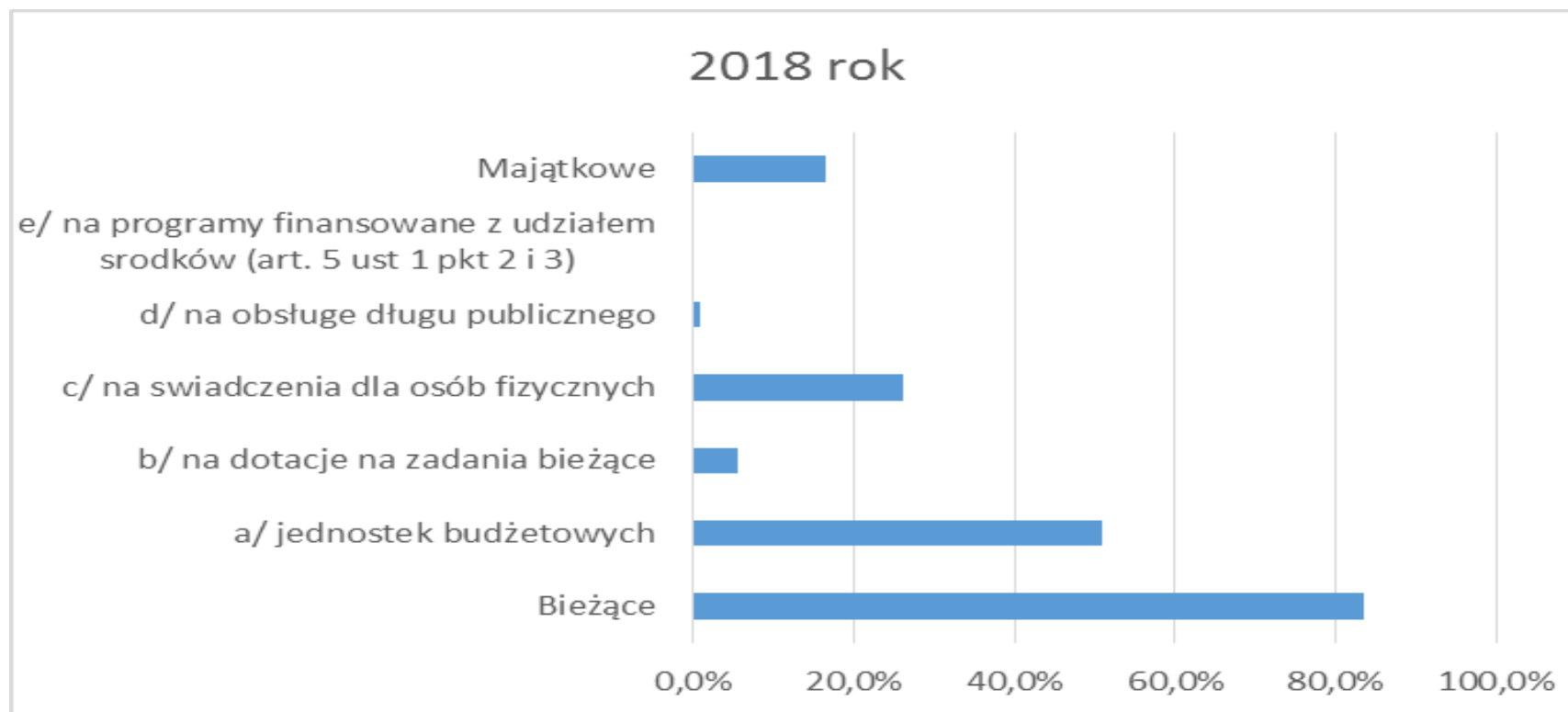
Dane dla całej Polski – w ciągu ostatnich 3 lat wyniki budżetów gmin łącznie wykazywały nadwyżkę (okolica 0), a Rabka-Zdrój miała skumulowany deficyt ok. 2,1 mln zł

Zadłużenie budżetu

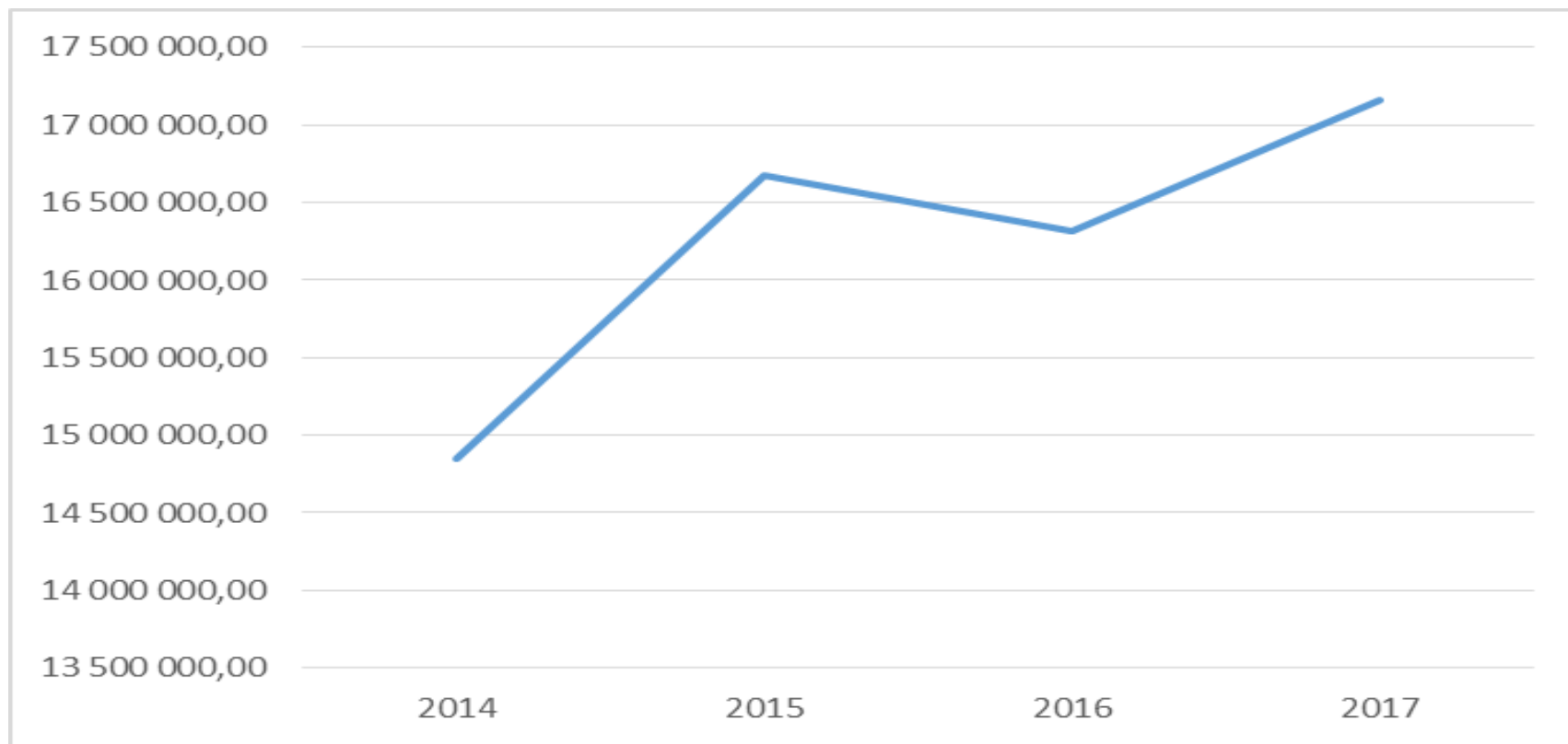


Zadłużenie budżetu wzrosło w ciągu 10 lat o 29%
Realnie (tj z uwzględnieniem inflacji) wzrost to 12,2%

Struktura wydatków budżetu 2018

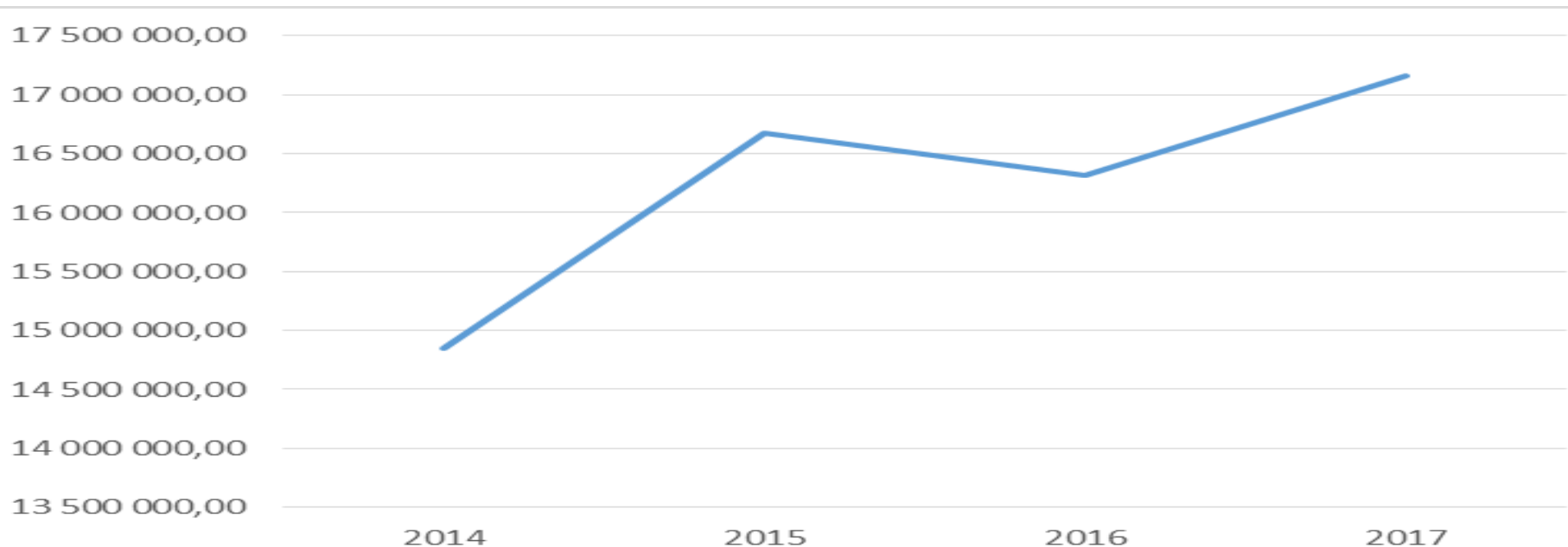


Wydatki na oświatę



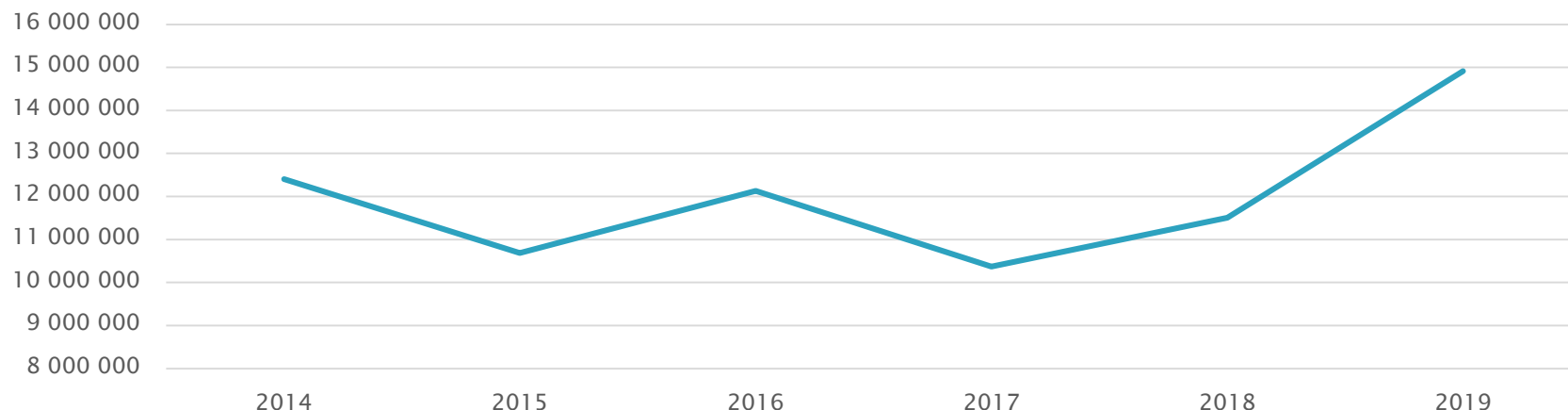
Analiza celowości wydatków

- Największy udział w wydatkach miały te na jednostki budżetowe (50,8% całości wydatków budżetowych, a 60,8% w wydatkach bieżących gminy)
- W ramach tych wydatków na jednostki budżetowe na oświatę przeznaczone było 48%

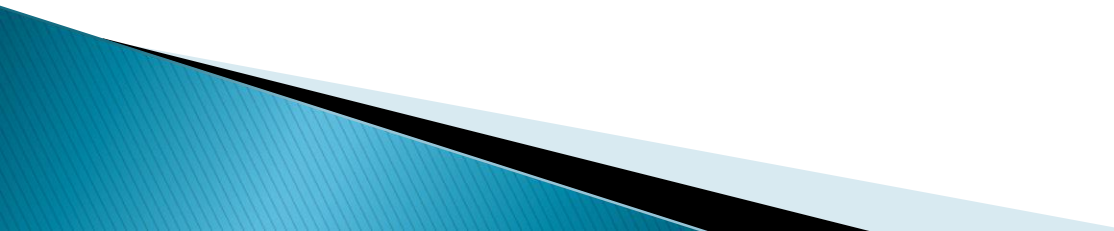


Analiza celowości wydatków

- Kolejną dużą pozycją w wydatkach były „świadczenia dla osób fizycznych). Tutaj najwięcej środków było wypłacane w ramach 500+ (60,1%), a następnie zasiłki rodzinne, świadczenia opiekuńcze i dodatki do zasiłków opiekuńczych
- W okresie 3 ostatnich lat wydatki na oświatę wzrosły o 15,6%
- Wydatki majątkowe wahały się w przedziale 10,5 mln zł do 12,5 mln zł, a na 2019 r zaplanowano prawie 15 mln zł



Pożądany kierunek kształtowania się finansów gminy

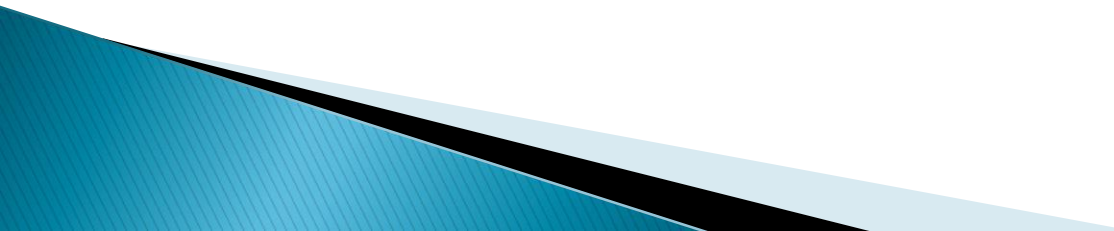
- Istotnym zadaniem będzie zmniejszenie zadłużenia
 - Pożądanym kierunkiem będzie także jak największy udział wydatków majątkowych
 - Korzystnym powinno być także zwiększenie tzw. nadwyżki operacyjnej tj. nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (co pozwala na wzrost wydatków majątkowych)
 - Korzystne powinno być także założenie/ planowanie finansów gminy w dłuższej perspektywie czasowej (przekraczającego obligatoryjne 4 lata).
- 

Analiza SWOT

Mocne strony:

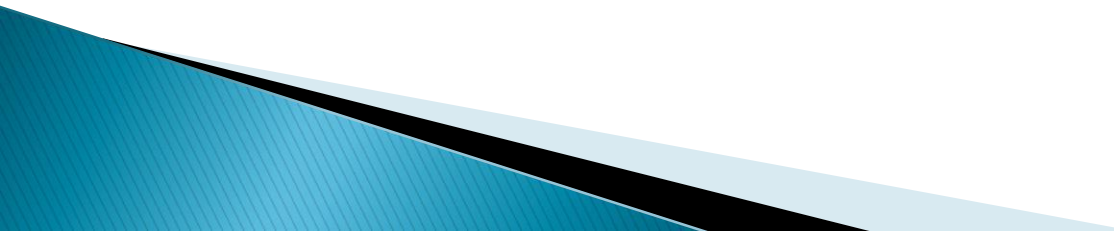
- Stabilna sytuacja finansów gminy (rok 2018 zakończony niewielkim deficytem, planowana nadwyżka na 2019)
- Stabilna baza dochodowa

Słabe strony:

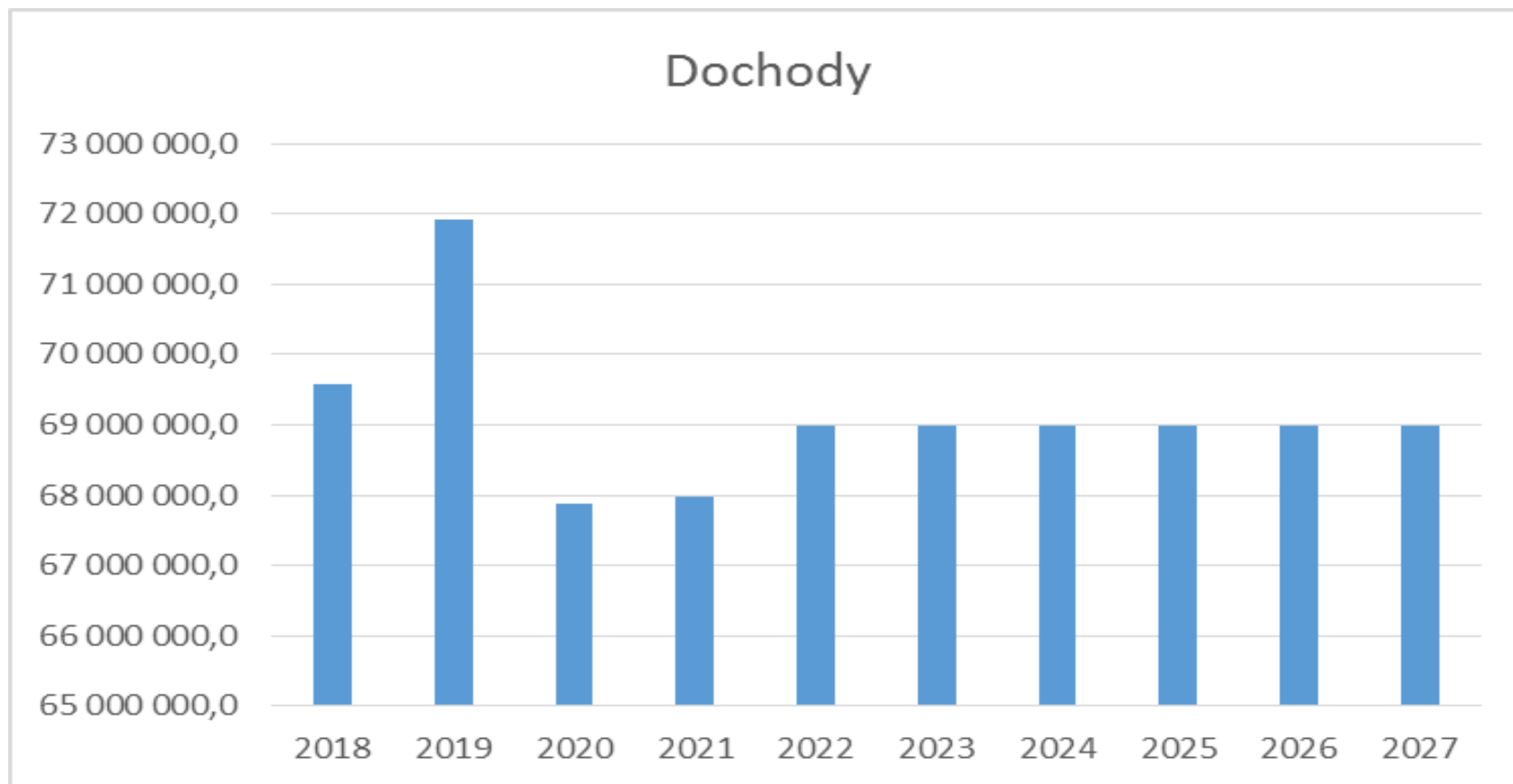
- Zadłużenie wyższe niż średnia w Polsce (choć z powodzeniem mieszczące się w wymaganych prawem wskaźnikach)
 - Niskie dochody budżetowe na jednego mieszkańca
 - Brak większych zakładów pracy na terenie gminy
- 

Wnioski

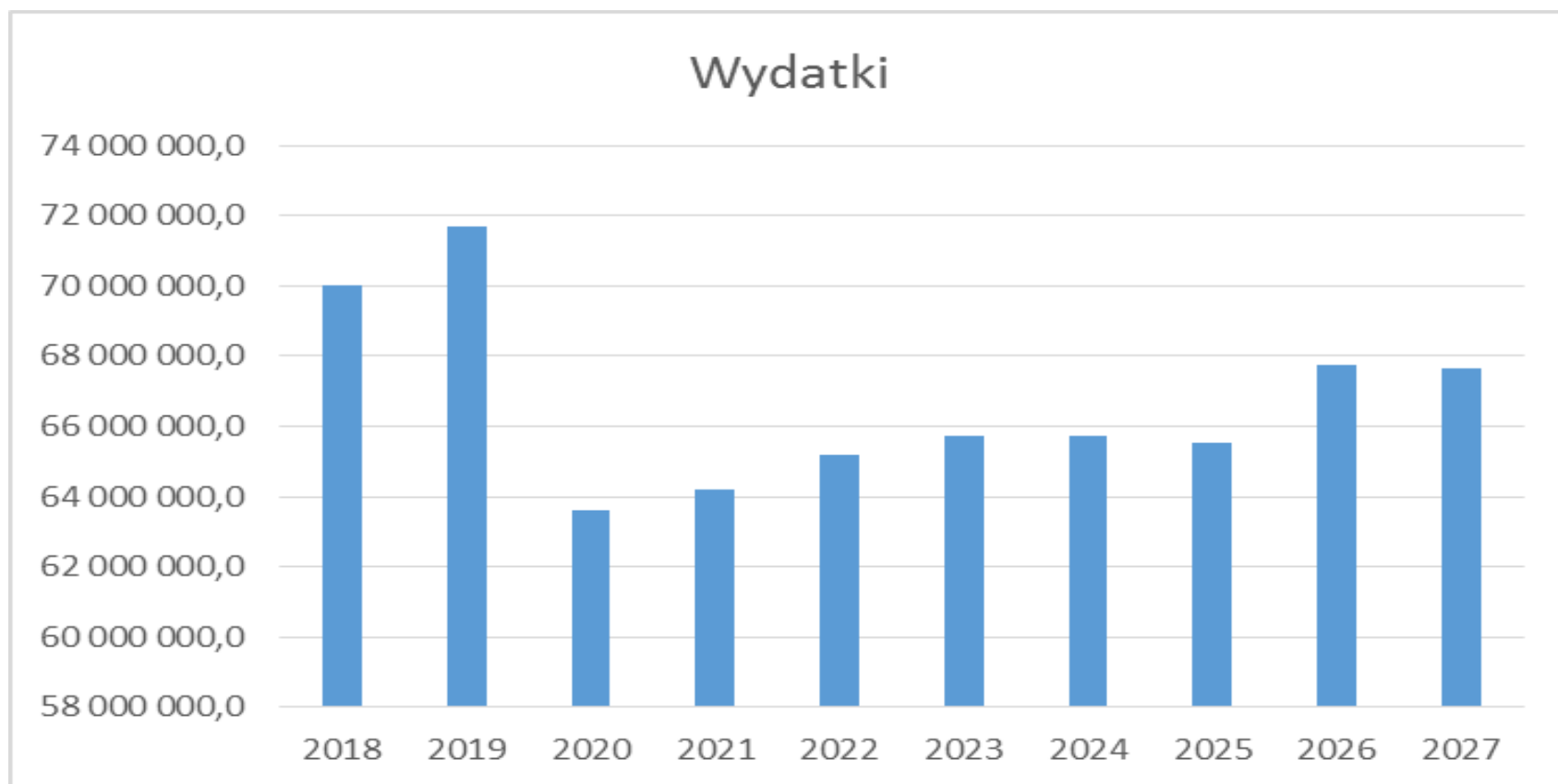
Wnioski:

- W ostatnich latach nie funkcjonowała instytucjonalna kontrola wewnętrzna w urzędzie
 - Większość wskaźników pokazuje stabilną pozycję finansów gminy.
 - Obserwujemy coroczny wzrost nadwyżki operacyjnej, a także stabilny wzrost transferów bieżących.
 - W minionym okresie następował wzrost zadłużenia gminy zarówno w wartościach bezwzględnych, jak i w wysokości przypadającej na mieszkańca gminy.
- 

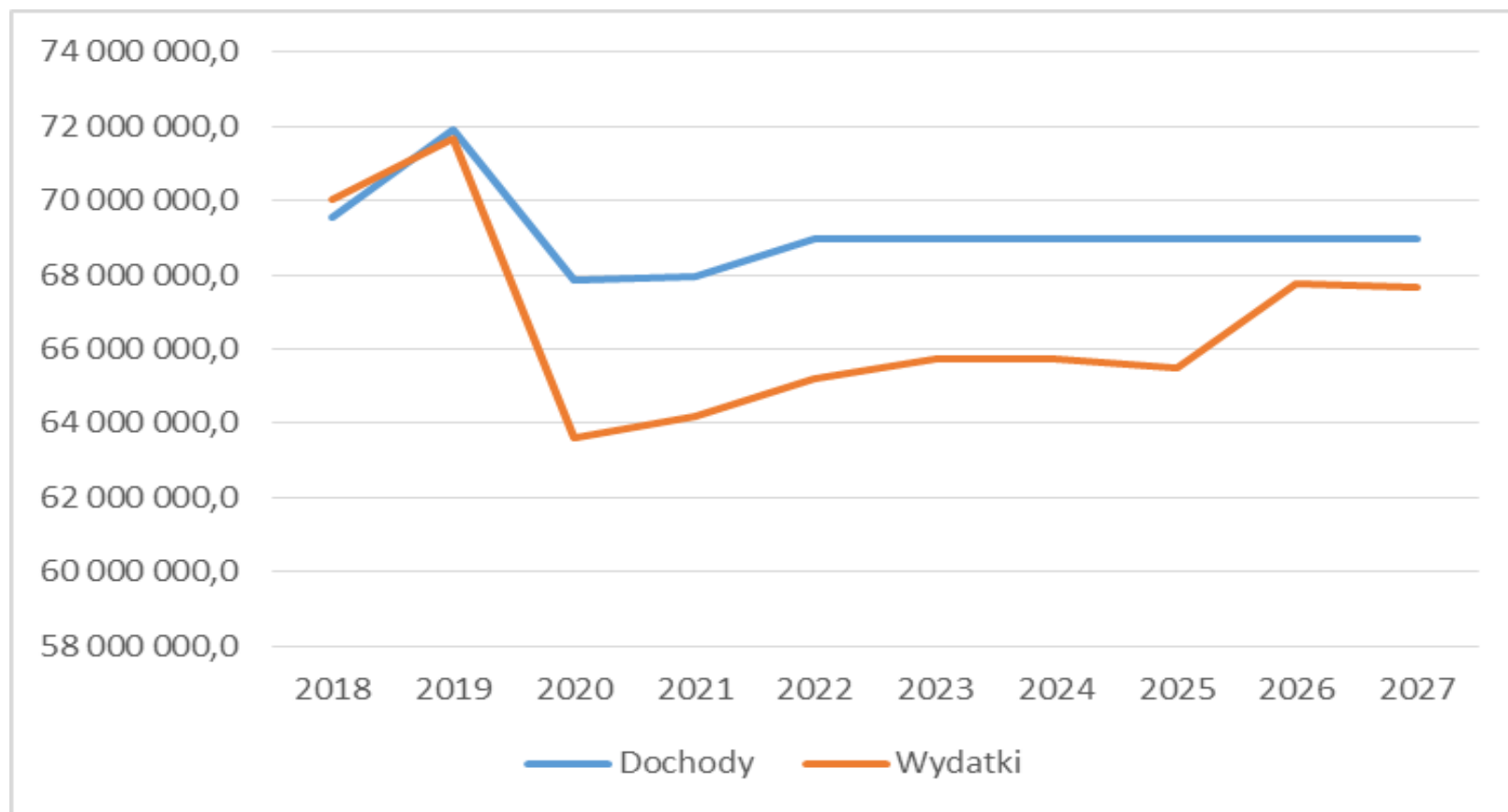
WPF – plan dochodów



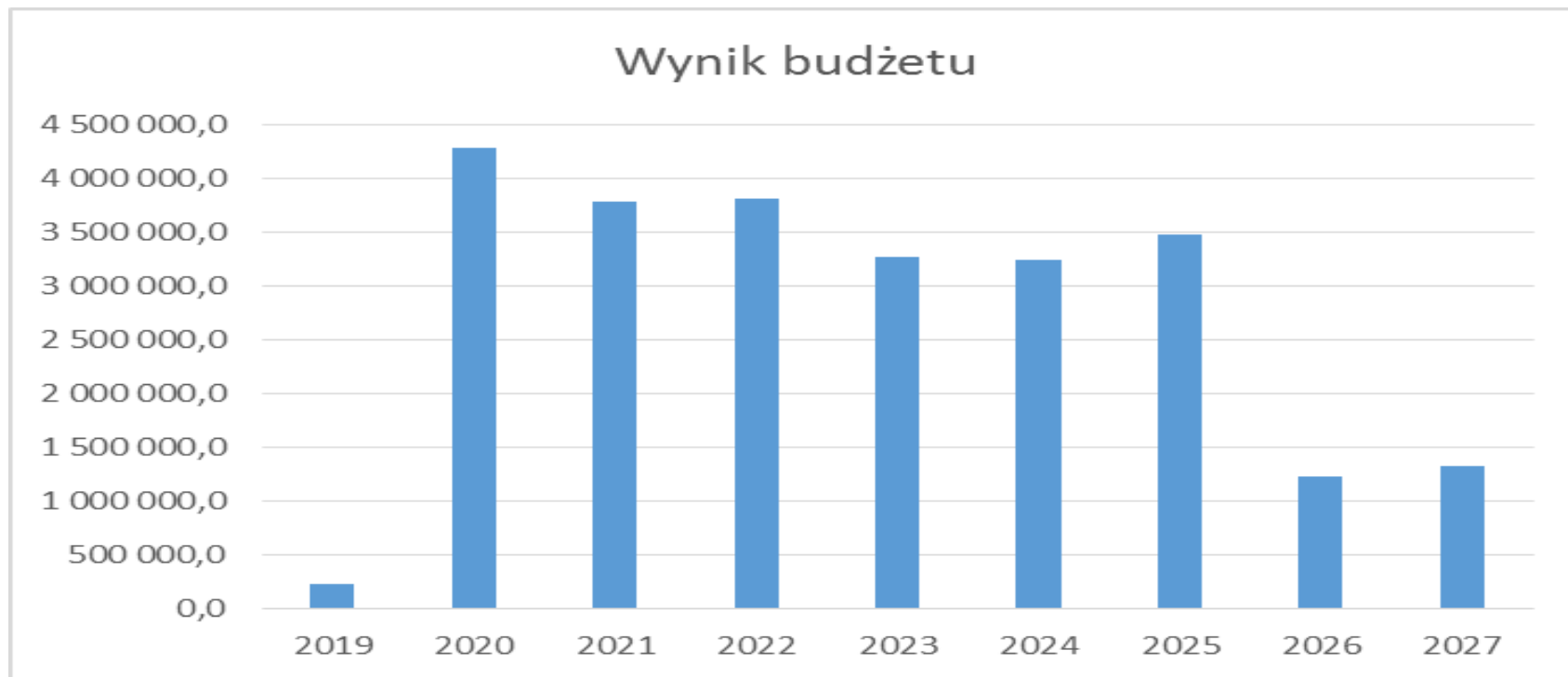
WPF – plan wydatków



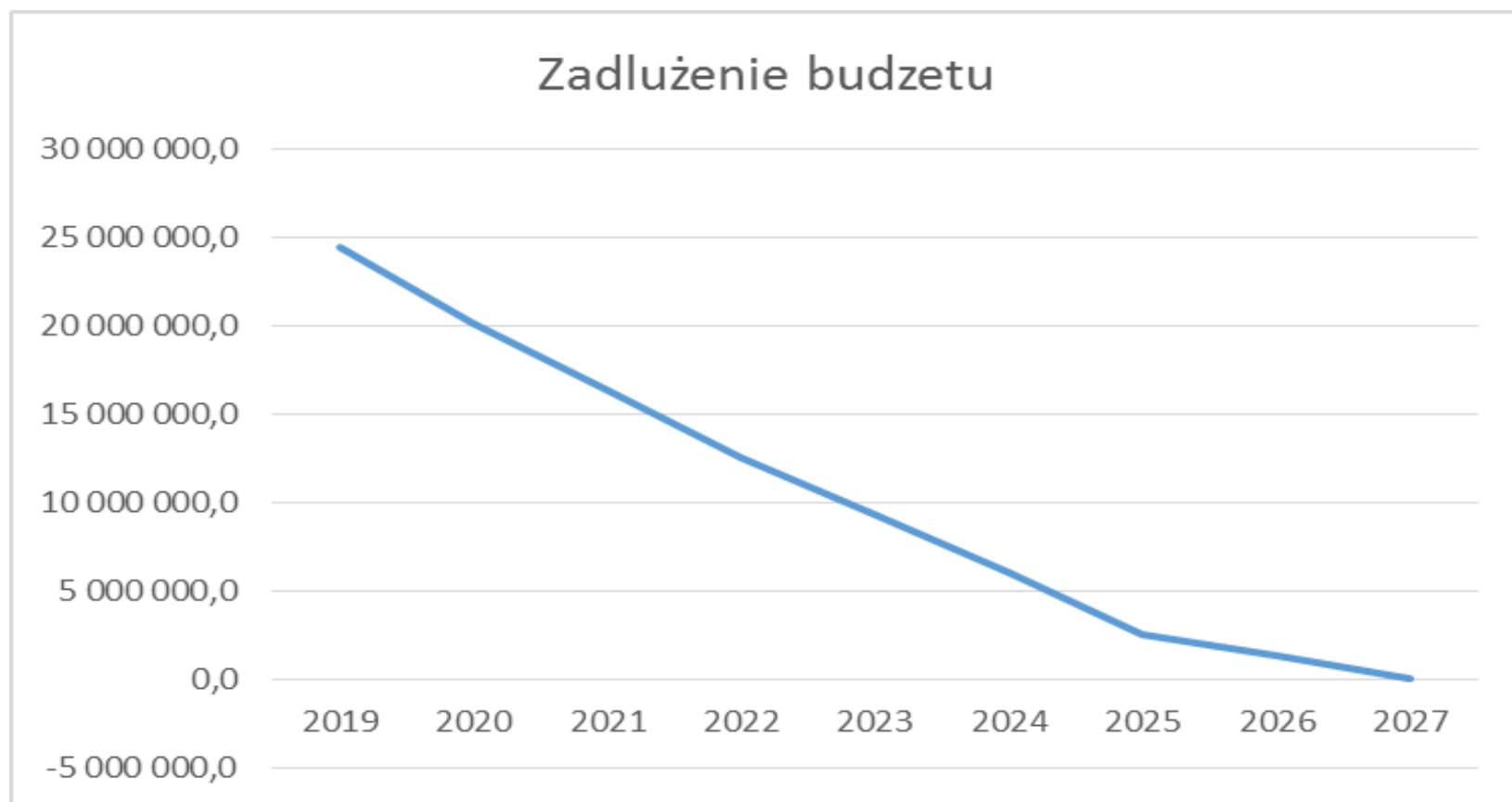
WPF – plan dochody/wydatki



WPF – plan wynik budżetu

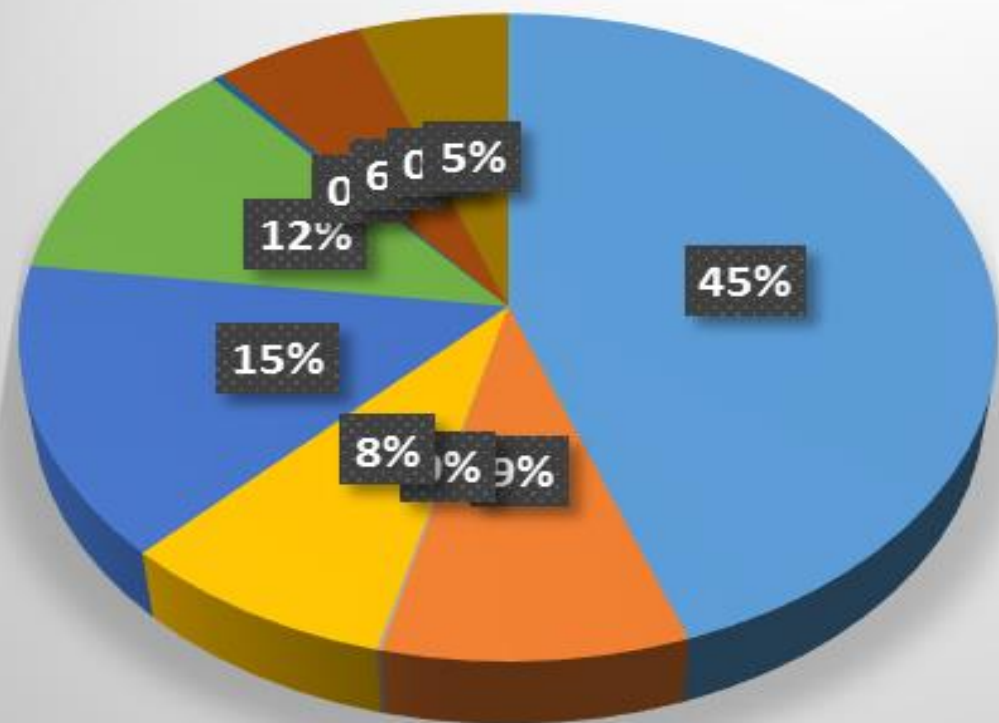


WPF – plan zadłużenia budżetu



WPF – plan struktura dochodów budżetu 2019

2019



■ Bieżące

■ z tytułu udziału we wpływach z PIT

■ z tytułu udziału we wpływach z CIT

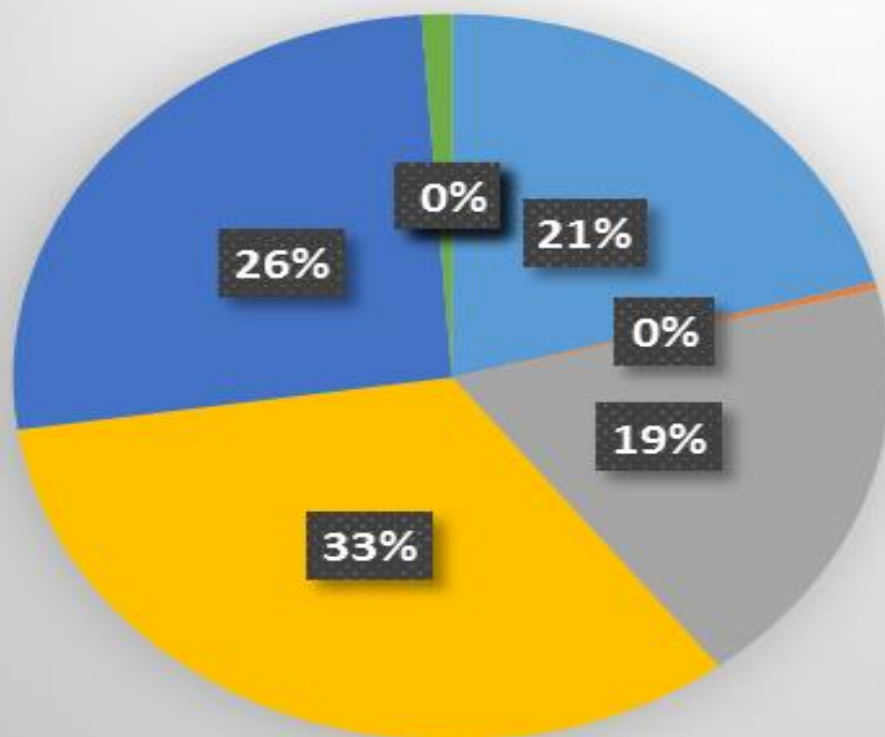
■ podatki i opłaty

■ z subwencji ogólnej

■ dotacje i środki na cele bieżące

WPF – plan struktura dochodów budżetu 2023

2023



- z tytułu udziału we wpływach z PIT
- z tytułu udziału we wpływach z CIT
- podatki i opłaty
- z subwencji ogólnej
- dotacje i środki na cele bieżące
- inne

WPF – wnioski

Wieloletni Plan Finansowy gminy wskazuje ambitny cel całkowitej spłaty zadłużenia w tym okresie. Począwszy od 2020 roku przewidywana jest znacząca nadwyżka w budżecie.

Spełnienie zakładanych w WPF parametrów jest realne do osiągnięcia przy założeniu stabilnych i przewidywalnych warunków gospodarczych w gminie (głównie w branżach, które są dla niej szczególnie istotne tj. turystyce i finansowaniu usług medycznych i sanatoryjnych) oraz w gospodarce kraju.

