



INFORMATOR BUDŻETOWY GMINY ZATOR NA 2012 ROK



„Skąd mamy pieniądze i na co je wydajemy???”



Szanowni mieszkańcy Gminy Zator!

Kolejny raz oddajemy do Państwa rąk informator pt. „**Skąd mamy pieniądze i na co je wydajemy?**”. W ten sposób postaramy się przybliżyć mieszkańcom Gminy dość skomplikowane zagadnienia związane z finansami samorządu oraz pokazać, że budżet gminny jest sprawą wspólną i całkowicie jawną. Dane i wielkości, na których się opieramy pochodzą z budżetu Gminy Zator na rok 2012 przyjętego Uchwałą Nr XX/132/11 Rady Miejskiej w Zatorze z dnia 20 grudnia 2011 roku.

Budżet gminny podobny do budżetu domowego

Każda rodzina (podobnie jak firma, instytucja czy państwo) posiada dochody i ponosi wydatki. Zestawienie dochodów i wydatków dotyczących określonego czasu – np.: miesiąca lub roku – nazywamy planem budżetu.

Budżet gminy jest rocznym planem dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów gminy. Budżet w formie uchwały budżetowej co roku uchwała Rada Miejska przed rozpoczęciem roku budżetowego (trwa on od 1 stycznia do 31 grudnia, czyli pokrywa się z rokiem kalendarzowym), a w szczególnie uzasadnionych przypadkach winien być uchwalony – nie później niż do 31 stycznia roku budżetowego. Do czasu podjęcia uchwały budżetowej, jednak nie później niż do dnia 31 stycznia roku budżetowego, podstawą gospodarki finansowej jest projekt uchwały budżetowej przedstawiony Radzie Miejskiej w Zatorze.

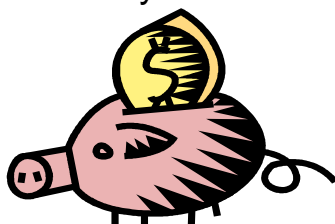
Porównajmy budżet gminny do budżetu domowego:

Dochody (budżet gminy)

- ✚ podatki lokalne
- ✚ subwencje ogólne
- ✚ dotacje celowe
- ✚ wpływy z mienia gminy
- ✚ opłaty np. za dzierżawę, usługi,
- ✚ odsetki z lokat bankowych.

Dochody (budżet domowy)

- ✚ wypłata męża, żony,
- ✚ stypendium,
- ✚ emerytura, renta,
- ✚ środki ze sprzedaży majątku,
- ✚ odsetki z lokat bankowych.



Wydatki na: (budżet gminy)

- oświatę,
- inwestycje gminne,
- utrzymanie dróg,
- administrację.

Wydatki na: (budżet domowy)

- wyżywienie,
- utrzymanie mieszkania,
- zakup odzieży,
- pomoce naukowe,
- usługi medyczne,
- wjazd na ferie, wakacje.

Budżet gminy (w skali roku) jest więc podobny do budżetu domowego, w którym także planuje się uzyskiwanie co miesiąc określonych dochodów i realizowanie zaplanowanych do nich wydatków.

Przychody – są to kredyty, pożyczki lub emisja obligacji komunalnych, które zostaną pobrane po to, aby sfinansować większe wydatki. Planujemy w 2012 r. wyemitować obligacje komunalne na kwotę 4 750 000,00 zł. i zaciągnąć pożyczkę na kwotę 1 961 636,00 zł.

Rozchody – są to spłaty pobranych kredytów, pożyczek lub wyemitowanych obligacji komunalnych z lat ubiegłych. Na 2012 rok zaplanowano wykup obligacji komunalnych na kwotę 1 500 000,00 zł. i spłatę pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 1 474 319,00 zł.

W gospodarstwie domowym jest podobnie:

Dochody – nasze pensje,

Wydatki – przeznaczamy na życie,

Przychody – pieniądze, które pożyczamy i możemy je wykorzystać, ale kiedyś musimy je oddać,

Rozchody – spłacamy raty kredytu za mieszkanie lub zakupioną pralkę.



Skąd się biorą pieniądze w budżecie gminy?

Dochód Gminy przypadający na jednego mieszkańca to:
3 444,00 zł.

Powszechnie uważa się, że dochody gminy pochodzą z podatków i jest to prawda, ale częściowa. Ogółem dochody dzielimy na:

Dochody własne - gromadzimy je na podstawie różnych ustaw. Wpływają do kasy Gminy bezpośrednio od mieszkańców i firm w formie podatków i opłat, a część otrzymujemy za pośrednictwem Urzędu Skarbowego i Ministerstwa Finansów. Odpowiednie ustawy określają również na co gmina może przeznaczyć zgromadzone środki.

Dotacje – otrzymujemy z budżetu państwa i innych szczebli samorządu. Dotacje celowe muszą być wykorzystane zgodnie z przeznaczeniem, gdyż w przeciwnym wypadku podlegają zwrotowi wraz z odsetkami. Dotacjami są również środki pozyskiwane z Unii Europejskiej, Szwajcarsko – Polskiego Programu Współpracy i Programu Operacyjnego RYBY.

Subwencje – są bezzwrotną formą zasilenia finansowego gminy z budżetu państwa przeznaczoną na określoną działalność np. subwencja oświatowa.

DOCHODY GMINY ZATOR NA ROK 2012

I Dochody własne

14 216 503,00 zł.

1. Wpływy z podatków:	
✗ podatek od nieruchomości	3 166 000,00 zł.
✗ podatek rolny	600 000,00 zł.
✗ podatek leśny	7 600,00 zł.
✗ podatek od środków transportowych	264 000,00 zł.
✗ podatek od działalności gospodarczej osób fizycznych, opłacany w formie karty podatkowej	33 800,00 zł.
✗ podatek od spadków i darowizn	60 000,00 zł.
✗ podatek od czynności cywilnoprawnych	109 000,00 zł.
2. Wpływy z opłat:	
✗ opłata skarbowa	28 536,00 zł.
✗ opłata targowa	31 000,00 zł.
✗ opłata od posiadania psów	20 000,00 zł.
✗ opłata eksploatacyjna	60 000,00 zł.
✗ inne dochody gminy, pobierane na podstawie odrębnych przepisów	2 310 800,00 zł.
3. Dochody z majątku gminy	2 498 600,00 zł.
4. Dochody z kar pieniężnych i grzywien określonych w odrębnych przepisach	15 000,00 zł.
5. Odsetki od nieterminowo przekazywanych należności stanowiących dochody gminy	4 000,00 zł.
6. Odsetki od środków finansowych zgromadzonych na rachunkach bankowych gminy	10 000,00 zł.

7. Dotacje z budżetów innych jednostek samorządu terytorialnego	402 494,00 zł.
8. Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	4 542 973,00 zł.
9. Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	52 700,00 zł.

II Subwencja ogólna	8 513 072,00 zł.
1. Część oświatowa	7 456 839,00 zł.
2. Część wyrównawcza	1 056 233,00 zł.

III Dotacje celowe	1 877 787,00 zł.
---------------------------	-------------------------

IV Dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich, Szwajcarsko – Polskiego Programu Współpracy i Programu Operacyjnego RYBY	7 098 278,00 zł.
---	-------------------------

Dochody ogółem 31 705 640,00 zł.

Jak zauważyliście Państwo znacząca część dochodów budżetu gminy pochodzi z dochodów własnych.

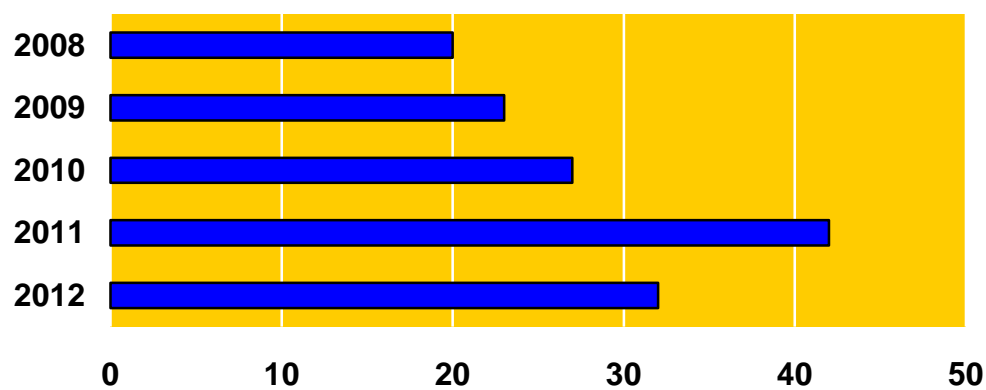
Im wyższe dochody gminy, tym większe możliwości rozwoju, czyli: budowy dróg, kanalizacji, utrzymania szkół i przedszkoli, ośrodka kultury.

Nasze podatki przekładają się więc bezpośrednio na poprawę jakości naszego życia. Dlatego pragniemy zachęcić Państwa do zameldowania się na terenie gminy Zator, wówczas 37,26% Państwa podatku z PIT trafi do gminnego budżetu.

Jeżeli uzyskiwane dochody nie wystarczają na pokrycie wydatków lub też gmina chce zrealizować inwestycje, na które nie ma pieniędzy, to może zaciągnąć kredyt, pożyczkę lub emitować obligacje komunalne albo też wydać pieniądze zaoszczędzone z lat ubiegłych.

Jednak ustawa o finansach publicznych pozwala na maksymalne zadłużenie się gminy do wysokości 60% planowanych w danym roku dochodów.

Dochody Gminy Zator w latach 2008 do 2012



	2012	2011	2010	2009	2008
■ dochody w mln zł.	32	42	27	23	20

Na co wydajemy nasze pieniądze???

Wydawanie pieniędzy publicznych musi odbywać się w granicach przewidzianych prawem. Każdy wydatek jest dokładnie analizowany, a jego celowość potwierdzają podpisem odpowiedzialni pracownicy.

Gmina Zator, aby mogła sprawnie realizować powierzone jej ustawami zadania działa poprzez swoje jednostki organizacyjne. Jednostkami tymi są :

- ✚ Urząd Miejski w Zatorze,
- ✚ Ośrodek Pomocy Społecznej,
- ✚ Szkoły podstawowe, gimnazja, LO i przedszkola,

Wymienione wyżej jednostki na swoją działalność otrzymują środki z budżetu gminy, a uzyskiwane przez te jednostki dochody wpływają do budżetu gminy.

Ponadto w gminie działa instytucja kultury, czyli Regionalny Ośrodek Kultury w Zatorze, który otrzymuje z budżetu gminy dotację podmiotową na swoją działalność i uzupełnia je swoimi dochodami.

Dofinansowywane są również kluby sportowe.

Wydatki
Gminy na
jednego
mieszkańca
to:
3 872,00

Wydatki budżetu Gminy Zator według działów na 2012 rok

Działy:

Ⓞ Rolnictwo i łowiectwo	11 000,00 zł.
Ⓞ Przetwórstwo przemysłowe	9 804 604,00 zł.
Ⓞ Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	230 160,00 zł.
Ⓞ Transport i łączność	783 629,00 zł.
Ⓞ Gospodarka mieszkaniowa	1 066 923,00 zł.
Ⓞ Działalność usługowa	190 500,00 zł.
Ⓞ Administracja publiczna	3 094 669,00 zł.
Ⓞ Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa	1 400,00 zł.
Ⓞ Obrona narodowa	800,00 zł.
Ⓞ Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa	810 250,00 zł.

Ⓜ Obsługa długu publicznego	950 000,00 zł.
Ⓜ Różne rozliczenia (rezerwy)	673 293,00 zł.
Ⓜ Oświata i wychowanie	9 506 191,00 zł.
Ⓜ Ochrona zdrowia	225 000,00 zł.
Ⓜ Pomoc społeczna	3 016 573,00 zł.
Ⓜ Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej	149 539,00 zł.
Ⓜ Edukacyjna opieka wychowawcza	121 042,00 zł.
Ⓜ Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	3 370 047,00 zł.
Ⓜ Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 478 577,00 zł.
Ⓜ Kultura fizyczna	159 000,00 zł.

Wydatki ogółem

35 643 197,00 zł.

zmniejszą się wydatki bieżące co w efekcie oznacza więcej pieniędzy na inne rzeczy.

Wydatki na zadania inwestycyjne planowane na rok 2012 nie objęte Wieloletnią Prognozą Finansową:

Nazwa zadania	Plan finansowy
✚ projekt przebudowy ul. Parkowej w Zatorze	6 344,00 zł.
✚ projekt ul. A. Mickiewicza w Zatorze	8 208,00 zł.
✚ projekt drogi w Graboszycach	15 000,00 zł.
✚ wykonanie połączenie drogi DL-5 z DK-44	250 000,00 zł.
✚ kontynuacja przebudowy poddasza szkoły w Łowiczkach	90 000,00 zł.
✚ wykonanie ogrodzenia placu zabaw przy SP w Łowiczkach	4 000,00 zł.
✚ cd. przebudowy ogrodzenia na cmentarzu komunalnym w Zatorze	9 000,00 zł.
✚ organizacja Miejskiego Koła Językowego w ZSO Zator w ramach Programu Operacyjnego RYBY z UE	200 000,00 zł.
✚ system monitoringu - program "Bezpieczeństwo wspólna sprawa"	16 000,00 zł.
✚ inne prace przyłączeniowe (kanalizacyjne)	65 000,00 zł.
✚ projekt oświetlenia ul. Wiejskiej w Zatorze	5 000,00 zł.
✚ projekt oświetlenia ul. Jasnej i ul. Krętej w Podolszu	8 000,00 zł.
✚ zakup gruntów w Strefach Aktywności Gospodarczej	140 000,00 zł.
✚ rezerwa inwestycyjna	200 000,00 zł.

W budżecie uwzględnia się także wydatki na zadania inwestycyjne objęte Wieloletnią Prognozą Finansową. Są to:

✚ I etap budowy kompleksowego uzbrojenia terenów pod Strefę Aktywności Gospodarczej Małopolski Zachodniej - Gmina Zator w ramach dofinansowania z Małopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego	5 077 000,00 zł.
✚ podniesienie atrakcyjności inwestycyjnej Gminy Zator poprzez dozbrojenie terenów obecnej Strefy Aktywności Gospodarczej	1 550 000,00 zł.

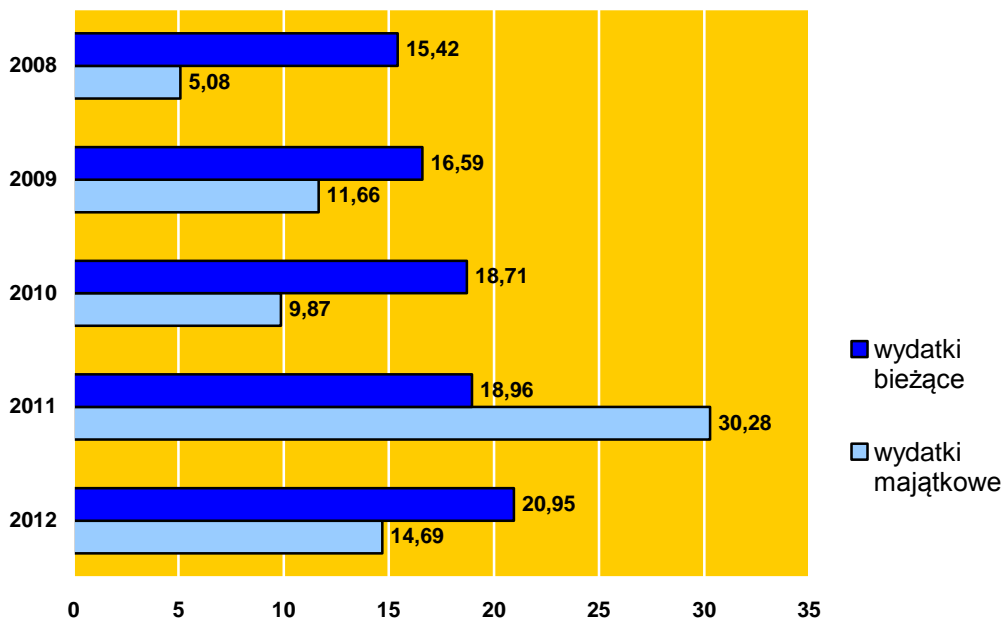
Zator w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich	
✚ Zintegrowany Program Rewitalizacji Strefy Rekreacji Sportowej przy ZSO w Zatorze w ramach Programu Operacyjnego RYBY	500 000,00 zł.
✚ Projekt kanalizacji rejonu ul. Kopernika do ul. J. Słowackiego	11 900,00 zł.
✚ I etap budowy kolektora głównego wraz z siecią kanalizacji sanitarnej dla wsi Graboszyce, Gmina Zator - zadanie współfinansowane w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich	1 202 317,00 zł.
✚ Budowa sieci kanalizacji sanitarnej we wsiach Grodzisko, Graboszyce, Rudze i Trzebieńczyce, Gmina Zator w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich	1 471 145,00 zł.
✚ Podniesienie poziomu cywilizacyjnego obszarów wiejskich Gminy Zator poprzez rozbudowę wielofunkcyjnych obiektów w Palczowicach i Rudzach - zad. współfinansowane w ramach Małopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego	427 624,00 zł.
✚ Udziały do Spółki „Oczyszczalnia” w Podolszu	100 000,00 zł.

Ilość zadań przedstawiona Państwu może jednym zaimponować, a dla niektórych wciąż może być to zbyt mało. Pamiętać należy, iż budżet i jego uchwalanie to kompromis zawarty przez 15 naszych radnych i wskazanie zadań najbardziej istotnych. Ale rok budżetowy jest pełen dynamiki i przed władzami gminy i urzędnikami stoją wyzwania szybkiej reakcji na pojawiające się nowe źródła finansowania.

W ciągu roku może się okazać, iż pojawią się w budżecie nowe zadania inwestycyjne na, które wcześniej nie udało się zapewnić finansowania lub niektóre inwestycje wieloletnie uda się zrealizować w ciągu jednego roku. Ewentualnie może okazać się, iż obecnie zapisane zadania będą kosztowały mniej w związku z postępowaniem przetargowym i uwolnione środki będą mogły posłużyć do sfinansowania innych zadań inwestycyjnych.

Należy więc założyć, iż budżet uchwalony na 2012 rok będzie wielokrotnie modyfikowany, a realizacja pewnych inwestycji jednorocznych może być czasowo zawieszona, a wieloletnich przesunięta w czasie.

Poziom realizowanych wydatków w latach 2008 - 2012 (w mln zł)



	2012	2011	2010	2009	2008
■ wydatki bieżące	20,95	18,96	18,71	16,59	15,42
■ wydatki majątkowe	14,69	30,28	9,87	11,66	5,08

Bilans Gminy Zator:

Gmina planuje wydać więcej niż zgromadzi dochodów. Różnica między wydatkami a dochodami to deficyt budżetowy, który wynosi -3 937 557,00 zł. Deficyt w budżecie bierze się stąd, iż zaspokajanie potrzeb w różnych dziedzinach, którymi opiekuje się samorząd, wymaga wydania więcej pieniędzy, niż gmina jest w stanie zgromadzić. Deficyt budżetowy pokrywa się z przychodów, na które składają się: kredyty, pożyczki, emisja obligacji komunalnych, nadwyżka budżetu z lat ubiegłych oraz wolne środki.

Jednak bilans musi być równy zero. Jak to zrobić? Otóż dochody i wydatki (o których już mówiliśmy) nie są jedynymi składnikami budżetu. Występują w nim jeszcze przychody oraz rozchody.

Bilans gminy musi być na zero; czyli:

$$(dochody + przychody) - (wydatki + rozchody) = 0$$

$$(31\,705\,640\,zł + 6\,911\,876\,zł) - (35\,643\,197\,zł + 2\,974\,319\,zł) = 0$$

Jak się z nami kontaktować ???

Zachęcamy do wyrażania swoich opinii o budżecie i potrzebach Państwa środowisk i otoczenia. Sygnały takie można zgłaszać radnym z Państwa sołectw i osiedli, którzy mają bezpośredni wpływ na kształt budżetu. Zapewniamy, że każdy wniosek zostanie dokładnie przeanalizowany.

URZĄD MIEJSKI W ZATORZE

Adres: 32-640 Zator, Plac Marszałka Józefa Piłsudskiego 1

tel./fax (0-33) 8412215 / 8410206

W Internecie na stronie <http://www.zator.pl>

oraz e-mail: gmina@zator.pl

Godziny pracy Urzędu:

Poniedziałek, środa - piątek: 7.00 – 15.00

Wtorek: 9.00 – 17.00

Godziny pracy kasy w Urzędzie:

Poniedziałek, środa - piątek: 7.00 – 11.00

Wtorek: 9.00 – 13.00

Burmistrz Zatora

Zbigniew Biernat

przyjmuje interesantów w poniedziałki w godzinach: 13.00 – 16.00