

Załącznik nr 1... do Protokołu nr ... V/2019

Rady Miasta Świdwin z dnia 7. marca 2019 r.



CONSULTING  
PROPOLIS

# **Analiza stanu finansów Gminy Świdwin**

07 MARCA 2019

# Kim jesteśmy?

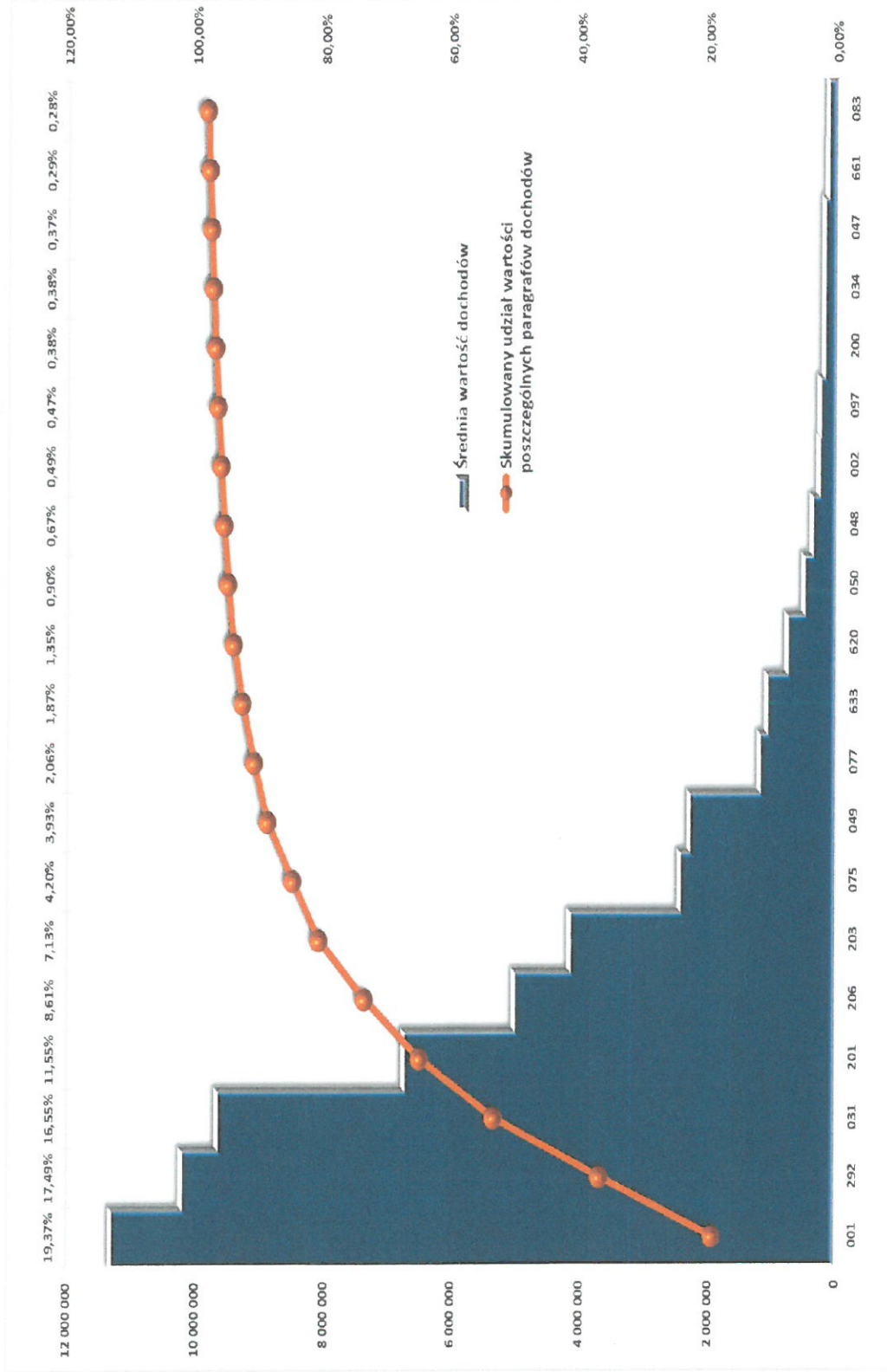


CONSULTING  
PROPOLIS

## Skąd czerpiemy dochody?

Lp	Paragraf	Opis	Średnia wartość dochodów	Skumulowany udział wartości poszczególnych paragrafów dochodów	% całości dochodów	2014	2015	2016	2017	2018
1	001	Podatek dochodowy od osób fizycznych	11 320 856	19,37%	19,37%	9 702 073	10 334 952	10 977 441	12 069 623	13 520 190
2	292	Subwencje ogólne z budżetu państwa	10 222 086	36,85%	17,49%	10 385 495	9 672 184	9 906 280	10 481 910	10 664 563
3	031	Podatek od nieruchomości	9 674 017	53,40%	16,55%	9 599 271	9 366 076	9 720 234	9 615 677	10 068 830
4	201	Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminie (związkom gmin) ustawami	6 754 487	64,96%	11,55%	5 940 807	6 148 149	7 051 295	7 168 325	7 463 860
5	206	Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na zadania bieżące z zakresu administracji rządowej zlecone gminom (związkom gmin, związkom powiatowo-gminnym), związane z realizacją świadczenia wychowawczego stanowiącego pomoc państwa w wychowywaniu dzieci	5 033 645	73,57%	8,61%	-	-	6 897 943	9 390 756	8 879 524
6	203	Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację własnych zadań bieżących gmin (związków gmin)	4 167 973	80,70%	7,13%	4 696 670	4 505 002	4 236 836	3 764 410	3 636 948
7	075	Doходы z najmu i dzierżawy składników majątkowych Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub innych jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych oraz innych umów o podobnym charakterze	2 456 699	84,90%	4,20%	2 391 405	2 459 285	2 392 340	2 544 084	2 496 380
8	049	Wpływy z innych lokalnych opłat pobieranych przez jednostki samorządu terytorialnego na podstawie odrębnych ustaw	2 298 139	88,83%	3,93%	2 194 824	2 028 684	2 381 662	2 421 453	2 464 075
9	077	Wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości	1 204 375	90,89%	2,06%	537 407	1 495 124	1 947 883	662 596	1 378 864
10	633	Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych własnych gmin (związków gmin)	1 090 614	92,76%	1,87%	845 381	1 448 444	2 856 722	-	302 521

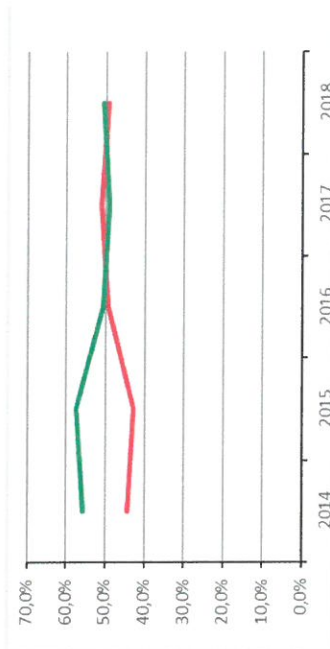
# Skąd czerpiemy dochody?



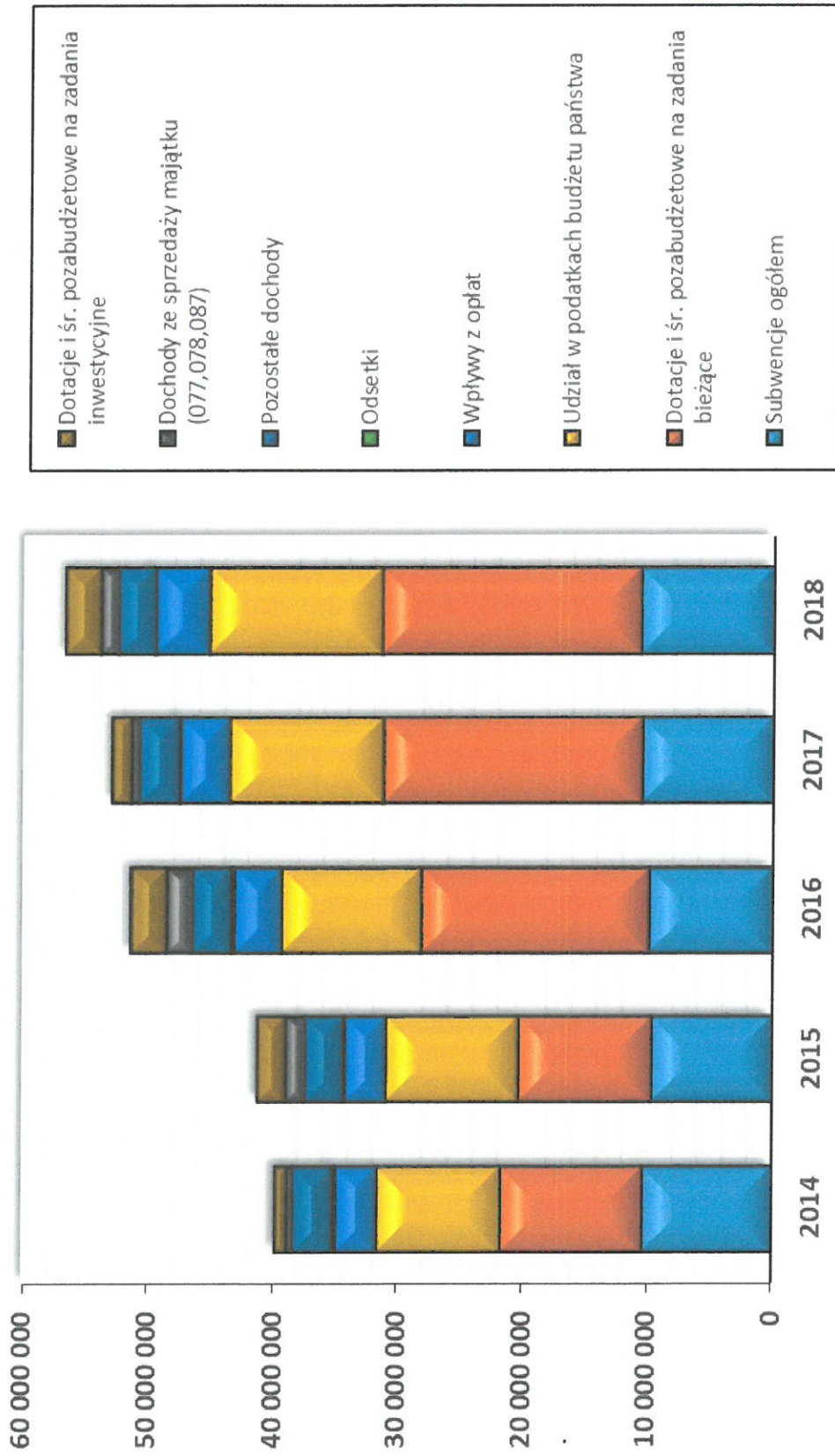


## Skąd czerpiemy dochody?

	2014	2015	2016	2017	2018
<b>DOCHODY BIEŻĄCE:</b>	<b>49 003 967</b>	<b>47 726 939</b>	<b>57 140 502</b>	<b>61 196 981</b>	<b>63 454 581</b>
Subwencje i dotacje:	21 761 995	20 371 080	28 180 490	31 223 022	31 321 559
Subwencje ogółem	10 385 495	9 672 184	9 906 280	10 481 910	10 664 563
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące	11 376 500	10 698 896	18 274 210	20 741 112	20 656 996
<b>Dochody własne:</b>	<b>27 241 972</b>	<b>27 355 859</b>	<b>28 960 012</b>	<b>29 973 959</b>	<b>32 133 022</b>
Wpływy z podatków	10 592 500	10 173 697	10 655 636	10 510 413	11 013 805
Udział w podatkach budżetu państwa	9 978 279	10 634 150	11 200 722	12 341 955	13 889 187
Wpływy z opłat	3 318 693	3 249 589	3 830 005	3 831 115	4 177 225
Odsetki	144 866	126 649	161 463	118 274	99 537
Pozostałe dochody	3 207 635	3 171 776	3 112 186	3 172 202	2 953 268
<b>DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>	<b>1 529 590</b>	<b>3 809 703</b>	<b>4 901 867</b>	<b>2 190 125</b>	<b>4 334 431</b>
Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)	537 407	1 496 465	1 972 468	665 969	1 378 929
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inwestycyjne	932 662	2 259 232	2 869 510	1 469 254	2 873 394
<b>DOCHODY RAZEM</b>	<b>50 533 557</b>	<b>51 536 642</b>	<b>62 042 369</b>	<b>63 387 106</b>	<b>67 789 012</b>
<b>struktura:</b>					
<b>DOCHODY BIEŻĄCE:</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Subwencje i dotacje:	44,4%	42,7%	49,3%	51,0%	49,4%
Subwencje ogółem	21,2%	20,3%	17,3%	17,1%	16,8%
Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące	23,2%	22,4%	32,0%	33,9%	32,6%
<b>Dochody własne:</b>	<b>55,6%</b>	<b>57,3%</b>	<b>50,7%</b>	<b>49,0%</b>	<b>50,6%</b>
Wpływy z podatków	21,6%	21,3%	18,6%	17,2%	17,4%
Udział w podatkach budżetu państwa	20,4%	22,3%	19,6%	20,2%	21,9%
Wpływy z opłat	6,8%	6,8%	6,7%	6,3%	6,6%
Odsetki	0,3%	0,3%	0,3%	0,2%	0,2%
Pozostałe dochody	6,5%	6,6%	5,4%	5,2%	4,7%
<b>DOCHODY BIEŻĄCE RAZEM</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



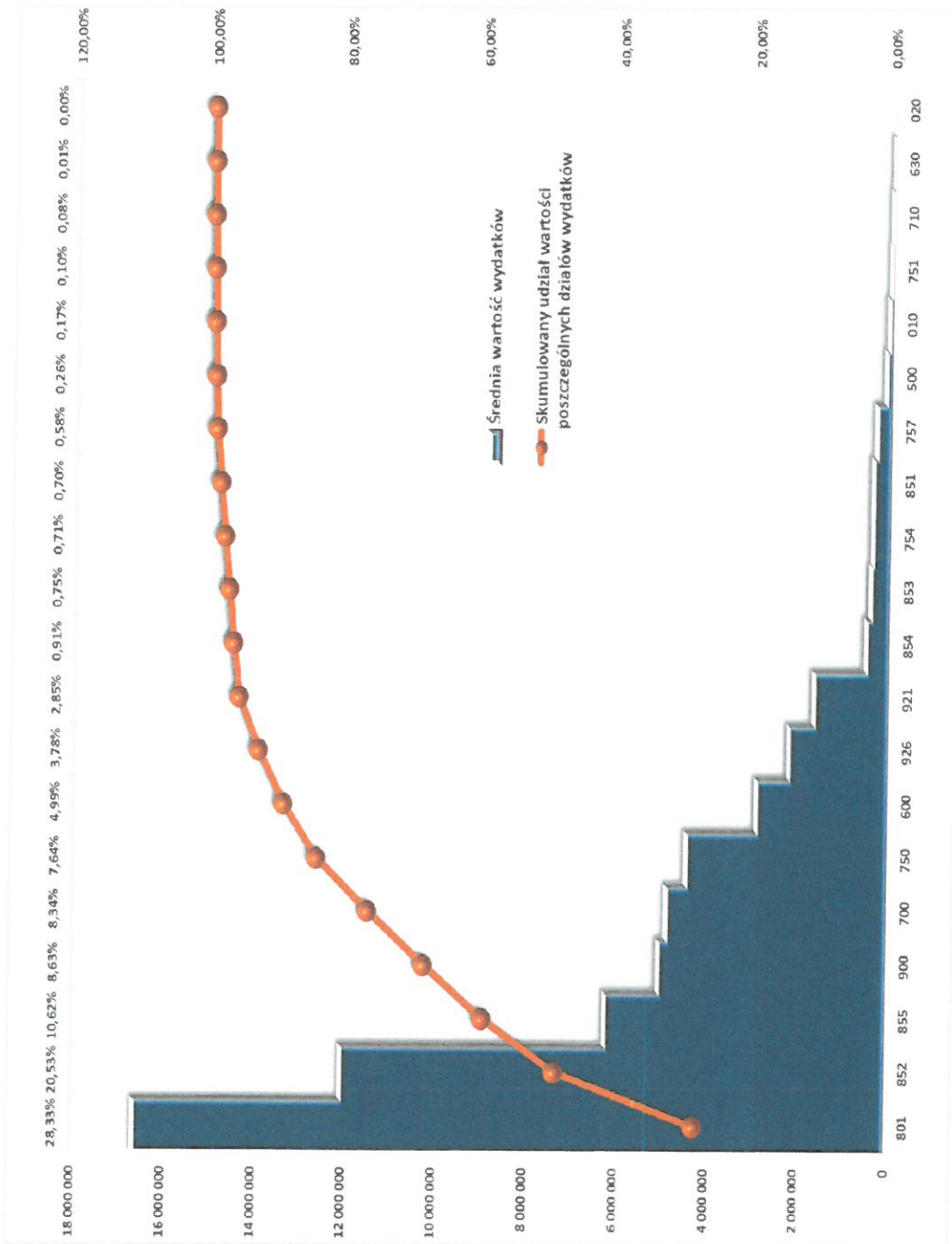
## Skąd czerpiemy dochody?



## Na co kierunkowo wydajemy pieniądze?

Lp	Dział	Opis	Średnia wartość wydatków	Skumulowany udział wartości poszczególnych działów wydatków	% całości wydatków	2014	2015	2016	2017	2018
1	801	Oświata i wychowanie	16 613 565	28,33%	28,33%	15 301 863	15 959 182	15 986 861	17 264 766	18 555 154
2	852	Pomoc społeczna	12 036 459	48,86%	20,53%	12 713 284	12 800 728	20 732 628	6 997 954	6 937 699
3	855	Rodzina	6 228 931	59,49%	10,62%	-	-	-	15 695 165	15 449 490
4	900	Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	5 062 879	68,12%	8,63%	3 518 208	4 245 490	3 744 189	6 682 290	7 124 220
5	700	Gospodarka mieszkaniowa	4 889 281	76,46%	8,34%	3 178 642	4 839 594	9 949 900	3 517 320	2 960 951
6	750	Administracja publiczna	4 478 578	84,10%	7,64%	4 120 498	4 052 749	4 453 986	4 561 356	5 204 300
7	600	Transport i łączność	2 926 759	89,09%	4,99%	3 775 190	3 415 109	1 588 190	3 939 081	1 916 224
8	926	Kultura fizyczna i sport	2 214 410	92,87%	3,78%	2 323 663	2 010 680	2 108 562	2 157 884	2 471 259
9	921	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	1 673 939	95,72%	2,85%	1 961 950	1 504 633	1 582 286	1 627 830	1 692 993
10	854	Edukacyjna opieka wychowawcza	535 456	96,64%	0,91%	572 527	536 557	541 024	541 775	485 395

# Na co kierunkowo wydajemy pieniądze?



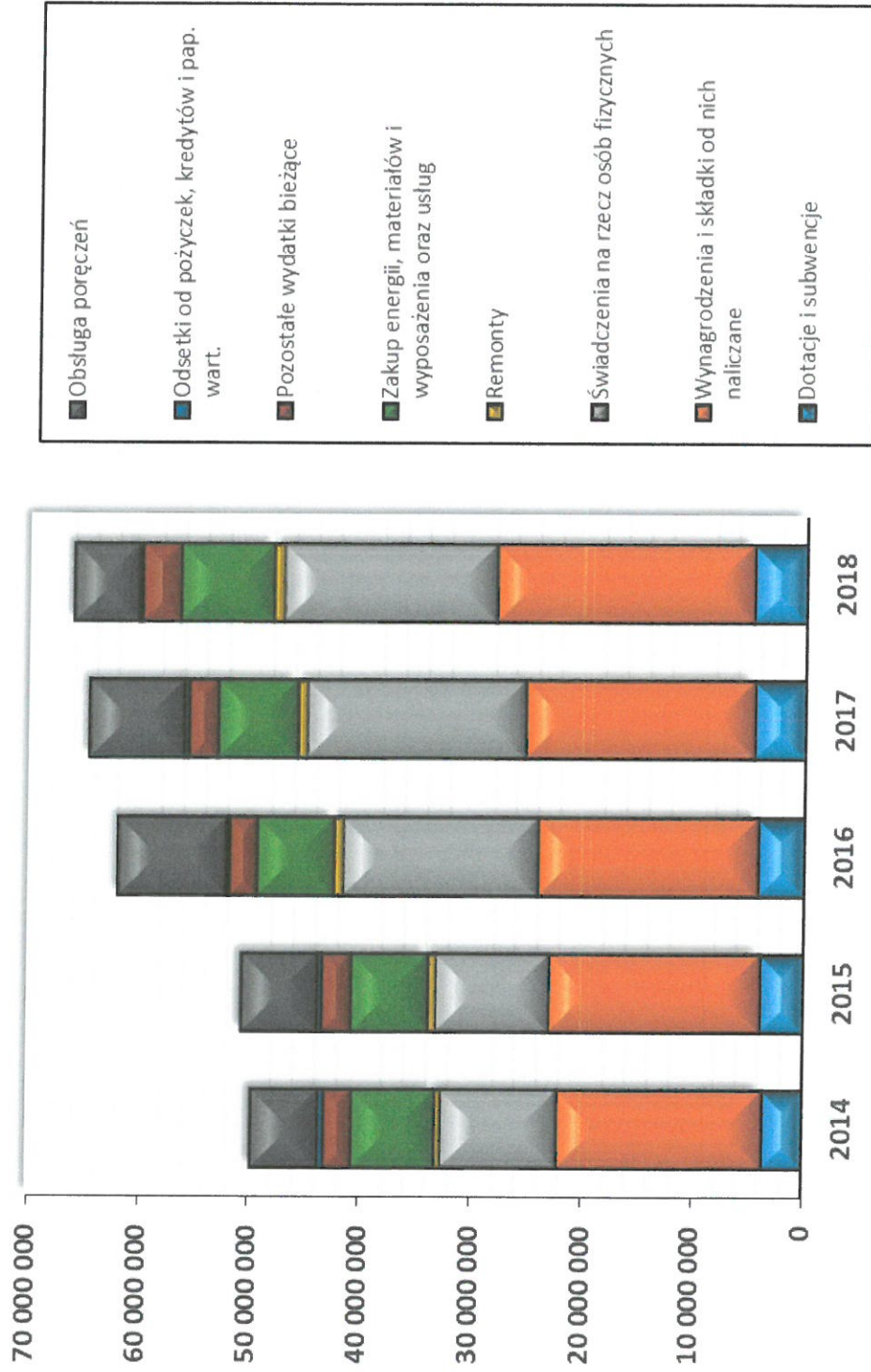


## Na co rodzajowo wydajemy pieniądze?

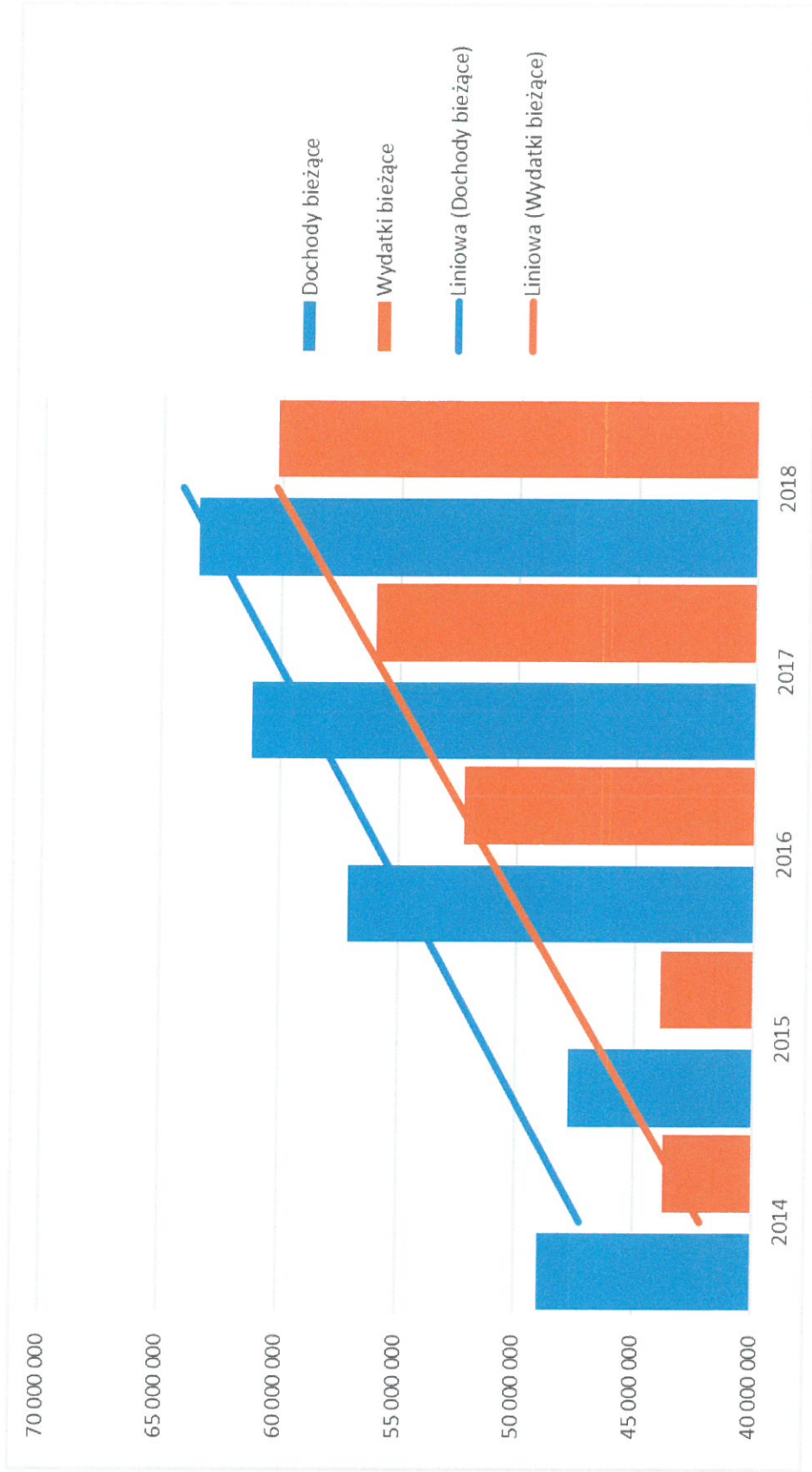
	2014	2015	2016	2017	2018
<b>WYDATKI BIEŻĄCE:</b>	<b>43 703 645</b>	<b>43 861 731</b>	<b>52 201 551</b>	<b>56 034 203</b>	<b>60 186 417</b>
Dotacje i subwencje	3 678 408	3 942 412	4 260 809	4 566 079	4 698 594
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	18 615 771	19 095 111	19 809 912	20 767 201	23 285 090
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	10 362 168	10 185 525	17 561 472	19 656 835	19 083 600
Remonty	599 491	687 283	777 704	718 456	950 231
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	7 475 825	6 922 381	7 019 546	7 240 770	8 447 692
Pozostałe wydatki bieżące	2 536 943	2 705 876	2 479 802	2 734 787	3 424 618
Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.	435 040	323 143	292 306	350 075	296 593
<b>WYDATKI MAJĄTKOWE:</b>	<b>6 118 907</b>	<b>6 874 017</b>	<b>9 787 824</b>	<b>8 533 813</b>	<b>5 861 677</b>
<b>WYDATKI RAZEM</b>	<b>49 822 552</b>	<b>50 735 748</b>	<b>61 989 375</b>	<b>64 568 016</b>	<b>66 048 094</b>

	2014	2015	2016	2017	2018
<b>WYDATKI BIEŻĄCE:</b>	<b>87,7%</b>	<b>86,5%</b>	<b>84,2%</b>	<b>86,8%</b>	<b>91,1%</b>
Dotacje i subwencje	7,4%	7,8%	6,9%	7,1%	7,1%
Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	37,4%	37,6%	32,0%	32,2%	35,3%
Świadczenia na rzecz osób fizycznych	20,8%	20,1%	28,3%	30,4%	28,9%
Remonty	1,2%	1,4%	1,3%	1,1%	1,4%
Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług	15,0%	13,6%	11,3%	11,2%	12,8%
Pozostałe wydatki bieżące	5,1%	5,3%	4,0%	4,2%	5,2%
Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.	0,9%	0,6%	0,5%	0,5%	0,4%
<b>WYDATKI MAJĄTKOWE:</b>	<b>12,3%</b>	<b>13,5%</b>	<b>15,8%</b>	<b>13,2%</b>	<b>8,9%</b>
<b>WYDATKI RAZEM</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## Na co rodzajowo wydajemy pieniądze?



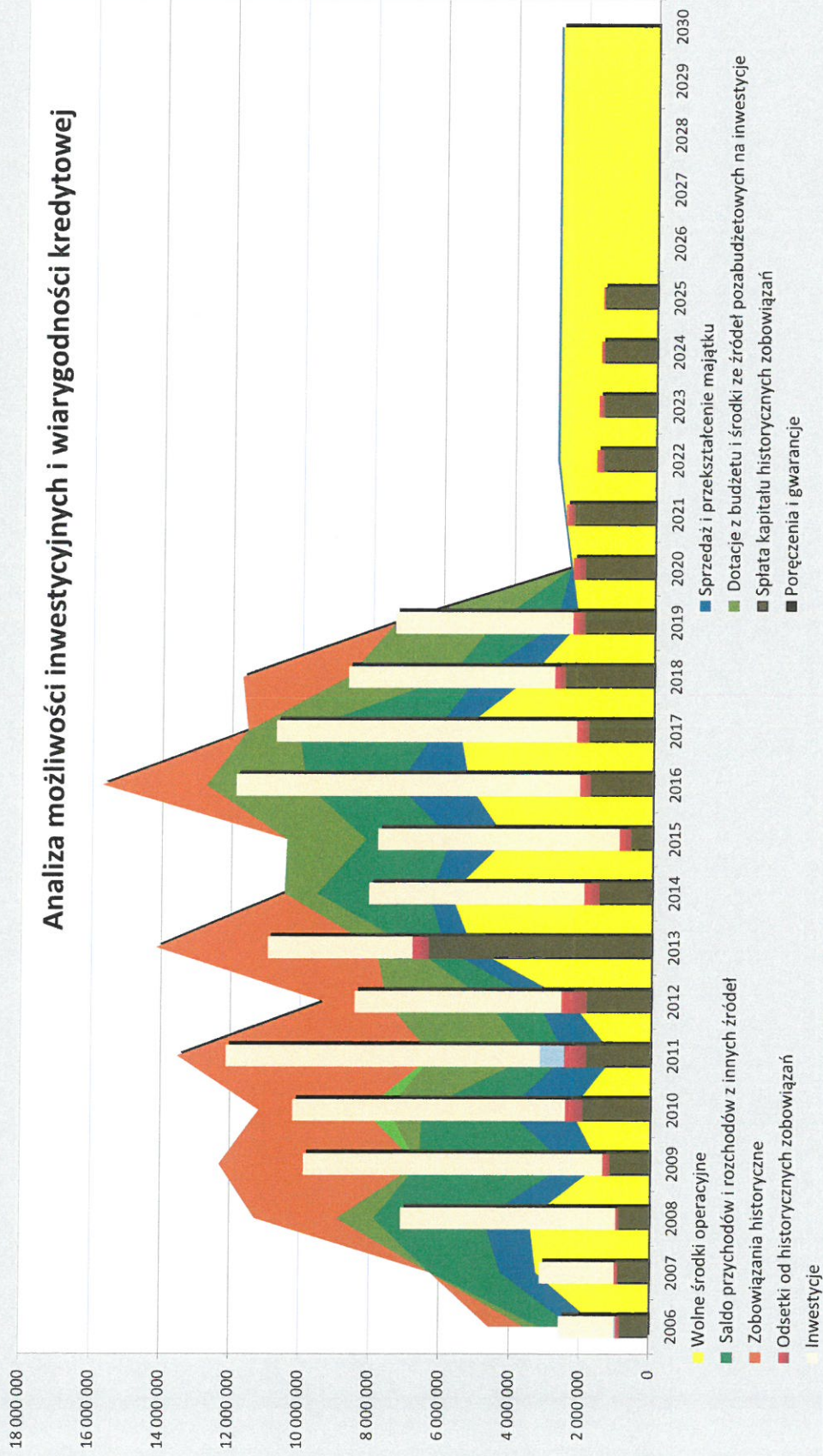
## Nadwyżka operacyjna





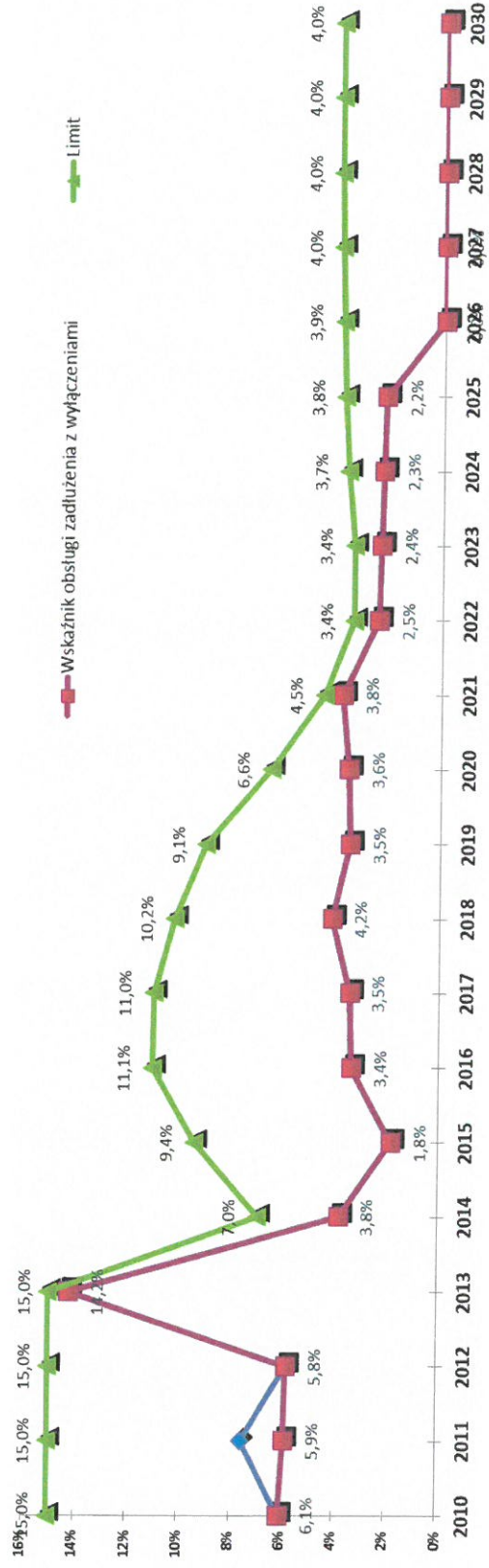
# PROJEKCJA FINANSOWA

## Analiza możliwości inwestycyjnych i wiarygodności kredytowej





# WSKAŹNIKI I LIMITY ZADŁUŻENIA





CONSULTING  
PROPOLIS

*Sama wiedza nie wystarczy, trzeba umieć ją zastosować. Nie wystarczy  
chcieć. Trzeba wszystko wprowadzać w życie.*

**Michał Schab**

Prezes Zarządu

**ProPOLIS Consulting Sp. z o.o.**

ul. Ziemowita 60

61-063 Poznań

tel.: 604 141 078

e-mail: [michal.schab@propoliscon.pl](mailto:michal.schab@propoliscon.pl)

[www.propoliscon.pl](http://www.propoliscon.pl)